

A photograph of a man and a woman embracing from behind, looking out over a landscape at sunset. The man is wearing a blue jacket, and the woman is wearing a plaid shirt. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow. The background shows rolling hills and a fence line.

2025

Års- och hållbarhetsredovisning

LF Västernorrland



INNEHÅLL

Inledning och verksamhet

Om LF Västernorrland.....	4
2025 i korthet	6
Vd har ordet.....	8
Samverkan som stärker oss.....	10
Affärsmodell för långsiktigt värdeskapande.....	14

Hållbarhetsredovisning

Inledning.....	17
Intressentanalysen.....	19
Så bidrar vi till de globala målen.....	22
Ansvarsfulla investeringar.....	24
Attraktiv arbetsgivare	27
Långsiktigt och breddat samhällsengagemang.....	29
Skadeförebyggande aktiviteter	31
Om hållbarhetsredovisningen.....	36
GRI index	37
Styrning.....	42

Ekonomisk redovisning

Bolagsstyrningsrapporten.....	50
Förvaltningsberättelse	58
Femårsöversikt för koncernen.....	61
Resultaträkning.....	62
Totalresultat för koncernen.....	62
Balansräkning.....	63
Förändringar i eget kapital, koncernen	65
Förändringar i eget kapital, moderbolaget.....	65
Resultatanalys för moderbolaget.....	66
Noter och kommentarer	67
Revisionsberättelse.....	88

Övrig information

Fullmäktige.....	93
Ordlista.....	94



Bolagsstämma 2026

ORDINARIE BOLAGSSTÄMMA SKER I KRAMFORS DEN 24 APRIL.

LF Västernorrlands Års- och hållbarhetsredovisning för 2025 innehåller information om LF Västernorrlands verksamhet inom sakförsäkring, bank, liv- och pensionsförsäkring. I hållbarhetsavsnittet finns information om hur LF Västernorrland arbetar med hållbarhet.

LF Västernorrlands års- och hållbarhetsredovisning för 2025 är framtagen i samarbete med Hallvarsson & Halvarsson.

Foto: Länsförsäkringars mediabank, Michael Engman, Anders Jilden. Tryckt av Åtta45 Tryckeri, Sundsvall, i mars 2026.



Inledning och verksamhet

Om LF Västernorrland.....	4
2025 i korthet.....	6
Vd har ordet.....	8
Samverkan som stärker oss.....	10
Affärsmodell för långsiktigt värdeskapande.....	14

Vårt uppdrag är trygghet

LF Västernorrland är ett av 23 självständiga och kundägda försäkringsbolag som ingår i länsförsäkringsgruppen. Vår ledning och styrelse finns i Västernorrlands län. Omsorgen om våra kunders pengar och trygghet är vårt enda uppdrag, eftersom våra kunder också är våra uppdragsgivare och ägare. Eventuella vinster återinvesteras därför i verksamheten eller delas ut till kunderna. Det är en av våra bärande principer.

Ytterligare en styrka med den kundägda bolagsformen är att den, utöver det kundfokus den medför, också gör det naturligt för oss att prioritera långsiktig stabilitet framför kortsiktig kvartals ekonomi. Det gör att vi står starka i tider av finansiell turbulens. Att vara kundägda innebär också att vi har en transparent ersättningsmodell utan inslag av bonusar till vd, företagsledning eller andra styrande organ. Vårt arbete präglas av hållbarhet, och vi tar ansvar inom områden som ekonomi, miljö och socialt engagemang.

Vi är ett bolag som funnits i 182 år. Sedan starten har en stabil ekonomisk grund, med sunda och hållbara finanser, varit en förutsättning för vår existens. För oss är det självklart att engagera oss för ett hållbart Västernorrland.

[Läs mer på sidorna 17–47](#)



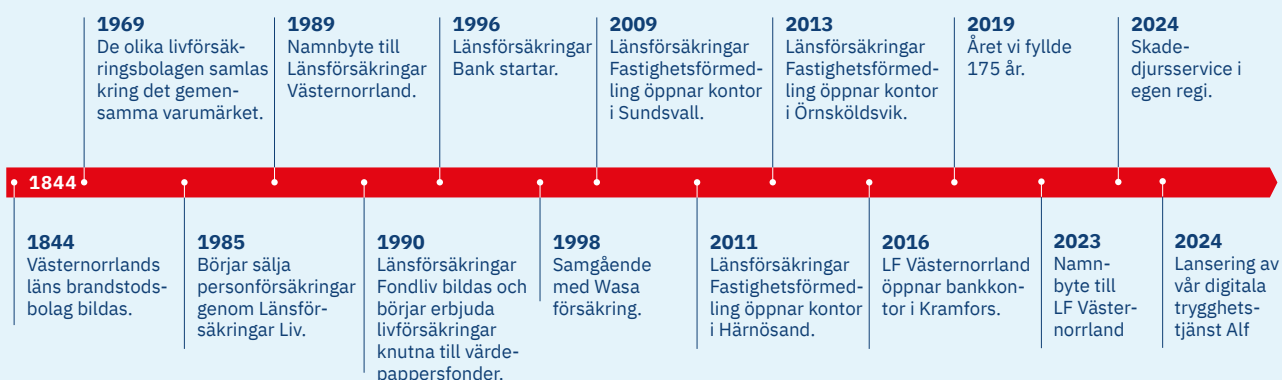
För trygghet i Västernorrland i 182 år

Sedan 1844 har LF Västernorrland hjälpt till att skapa en enklare och tryggare vardag för människor och företag i länet. I början bestod arbetet i att samordna och sprida riskerna för de bränder som drabbade västernorrslänningarna.

Under åren har verksamheten utökats, och i dag erbjuder vi privatpersoner, företag, lant- och skogsbrukare ett komplett sortiment av sak- och livförsäkringar. Genom vår bank får våra

kunder dessutom tillgång till ett stort utbud av finansiella tjänster för privatpersoner, småföretagare, lantbrukare och skogsbrukare. Vi erbjuder även fastighetsförmedling genom franchisetagare.

I dag är vi 145 medarbetare fördelade på fem kontor i Härnösand, Kramfors, Sollefteå, Sundsvall och Örnsköldsvik.





Lokalt och kundägt

Mycket har hänt sedan LF Västernorrland bildades 1844, men grunden i vår verksamhet är densamma. Vi finns för att skapa trygghet och möjligheter i våra kunders vardag. Hos oss erbjuds privatpersoner, företag och lant- och skogsbruk en unik helhet inom sak- och livförsäkring, banktjänster och fastighetsförmedling.

Vi är lokalt kundägda och verkar uteslutande i Västernorrland. Våra ägare utgörs av de 67 001 sakförsäkringskunderna, vars långsiktiga intressen och behov styr vår verksamhet och har gjort så i 182 år.

Försäkringsrörelsen sker med eget tillstånd att driva försäkringsverksamhet. Livförsäkringar förmedlas åt Länsförsäkringar Fondliv, banktjänster och fondsparande åt Länsförsäkringar Bank och djur- och grödaförsäkring åt Agria Djurförsäkring. Alla dessa bolag ingår i en koncern med Länsförsäkringar AB som moderbolag, som i sin tur ägs av de 23 länsförsäkringsbolagen gemensamt. För de förmedlade affärerna har LF Västernorrland ansvaret för kundrelationerna, och ur kundens perspektiv spelar det ingen roll om affären juridiskt sett är lokal eller gemensam. Återbäring till våra sakförsäkringskunder kan bli aktuell om bolagets resultat före återbäring och skatt visar vinst, och om bolagets kapitalbehov är uppnått.

SAMVERKAN MED ANDRA

Medlemskap i olika organisationer

För bolagets samverkan och utveckling med andra organisationer innehar LF Västernorrlandmedlemskap i ett antal olika organisationer och föreningar som:

- Svensk försäkring
- Svenskt näringsliv
- Handelskammaren Mittsverige
- Centrum för forskning om ekonomiska relationer (CER)
- Lantbrukarnas Riksförbund (LRF)
- Brandskyddsföreningen
- Nationella trafiksäkerhetsförbundet (NTF)
- Styrelseakademin

Som delägare i Länsförsäkringar AB bidrar LF Västernorrland också med medel till länsförsäkringsgruppens forskningsfond.

2025 i korthet



Sollefteå gymnasium utsedd till Årets Transportskola

Tillsammans med Transportfackens Yrkes- och Arbetsmiljönämnd (TYA) har LF Västernorrland för elfte året i rad delat ut priset Årets Transportskola. 2025 års utmärkelse gick till Sollefteå gymnasium för deras framgångsrika arbete med att utbilda framtidens yrkesföreare. Priset, som delades ut under konferensen Transportkompetens, består av diplom, 10 000 kronor och en friplats på Yrkes-SM. Genom samarbeten med skolor och branschorganisationer bidrar vi till en tryggare och säkrare trafikmiljö i Västernorrland.

Digitala bolån för villa och fritidshus lanserade

Under året har vi breddlanserat ett helt digitalt bolåneflöde för villa och fritidshus. Kunderna kan nu ansöka om lån, få besked och signera avtal digitalt – snabbt, smidigt och utan pappershantering. Den nya lösningen effektiviserar låneprocessen, möter kundernas förväntningar på enkelhet och frigör tid för våra rådgivare att ge personlig service. Satsningen är ett viktigt steg i vårt arbete för att modernisera banken och stärka vår konkurrenskraft.



Lokalt engagemang genom kundträffar och event

Under året har vi stärkt relationen till våra kunder genom ett flertal kundträffar och event i hela länet. Medarbetare från alla affärsområden deltog, och bland höjdpunkterna fanns våra matchvärdskap vid Timrås och Modos hemmamatcher.

Smart teknik för ökad trygghet och affärsnytta

Eftersom två tredjedelar av alla skador varje år är kopplade till vatten och brand, är det extra viktigt för oss att arbeta proaktivt med dessa risker. Under året har vi fortsatt att utveckla den digitala tjänsten Alf med uppkopplade lösningar för vatten-, brand- och temperaturlarm. Med Alf kan kunderna enkelt övervaka och skydda sitt hem direkt i mobilen, vilket minskar risken för skador och sparar både tid och pengar. Tjänsten kan kompletteras med skalskydd, larmcentral och digitalt lås, och under 2026 lanseras även trådlösa övervakningskameror.

Lanseringen och utvecklingen av Alf stärker vårt erbjudande och bidrar till ökad kundnytta, samtidigt som det skapar nya affärsmöjligheter och stärker vår position på marknaden inom skadeförebyggande tjänster. Tjänsterna kan skraddarsys efter kundens behov för ökad trygghet och bekvämlighet i vardagen.



Kostnadsfria reflexer för ökad trafiksäkerhet

Västernorrland har en högre andel olyckor med oskyddade trafikanter än riksgenomsnittet. För att öka trafiksäkerheten delade vi under 2025 ut tusentals kostnadsfria reflexer till länsbor i Härnösand, Sundsvall och Örnsköldsvik. Genom denna satsning vill vi öka medvetenheten om vikten av att synas i trafiken, särskilt under årets mörka månader. Vårt lokala engagemang bidrar till ett tryggare Västernorrland för alla.

Sponsring av barn- och ungdomsföreningar

Under 2025 har vi stöttat 16 000 barn och ungdomar i 72 föreningar runt om i Västernorrland. Genom att sponsra föreningslivet i samtliga kommuner vill vi bidra till en meningsfull fritid och en positiv samhällsutveckling i hela länet. Vår sponsring fördelas jämnt mellan tjejer och killar, för att ge alla unga lika möjligheter till gemenskap och utveckling.



30 000 kronor till AjaBaja-Cancer genom AjaBajaGolfen

Vid årets AjaBajaGolfen i Örnsköldsvik samlade vi in 30 000 kronor till förmån för AjaBajaCancer. Totalt har vi under året bidragit med 160 000 kronor till organisationen, som stödjer barn med cancer och deras familjer. Engagemanget är en del av vårt arbete för ett starkare samhälle i Västernorrland.



IT-hubben i Sundsvall – framgång och expansion skapar nya möjligheter

Under året invigdes Länsförsäkringsgruppens IT-hubb i Sundsvall, samlokaliserad med LF Västernorrland. Satsningen har hittills skapat 39 nya arbetstillfällen i regionen och nu byggs lokalerna ut med ytterligare 550 kvadratmeter för att möjliggöra fortsatt tillväxt. IT-hubben är en viktig del i att samla teknisk kompetens internt, stärka säkerheten och skapa flexibilitet för framtidens digitala utveckling.

Etableringen i Sundsvall har lockat både nyutexaminerade och erfarna IT-specialister, samt hemvändare som söker en bättre balans mellan arbete och privatliv. Samarbeten med Mittuniversitetet och lokala aktörer bidrar till att attrahera och behålla kompetens i regionen. Den starka lokala förankringen och närheten till LF Västernorrlands verksamhet har varit avgörande för framgången.

Vi ser fram emot invigningen av de utökade lokalerna och att fortsätta bidra till Sundsvalls utveckling som en ledande digital region.

Topp 15 på Universums lista över Sveriges bästa arbetsgivare

Länsförsäkringar är den enda aktören i försäkringsbranschen som kvalat in på Universums lista över Sveriges 30 bästa arbetsgivare 2025. Vi placerar oss på plats 15 av över 100 företag och är högst rankade inom finans och försäkring. Resultatet speglar vårt långsiktiga arbete för att skapa en attraktiv arbetsplats med fokus på medarbetarnas välbefinnande och utveckling.



Högst kundnöjdhet i SKI Försäkring 2025

Länsförsäkringar har högst kundnöjdhet bland företagskunder enligt Svenskt Kvalitetsindex 2025. Med ett index på 73,4 (av 100) placerar vi oss i topp inom sakkförsäkring på företagsmarknaden, jämfört med branschsnittet på 71,4. Resultatet bygger på intervjuer med över 7 000 försäkringskunder i Sverige.



Förebyggande åtgärder vid översvämning

Under året har kraftiga skyfall orsakat många översvämningsskador i Västernorrland. För att hjälpa våra kunder att förebygga skador har vi delat ut kostnadsfria golvbrunnslock vid våra kontor i Härnösand, Sundsvall och Örnsköldsvik. Genom rådgivning och praktiska insatser vill vi stärka länets beredskap mot extrema väderhändelser och stötta våra kunder i utmanande situationer.

Stabil utveckling och nya möjligheter i en föränderlig omvärld

VD HAR ORDET

Trots ett år av ekonomisk och geopolitisk osäkerhet har LF Västernorrlandvisat styrka och anpassningsförmåga. Vi har fortsatt att växa inom våra kärnaffärer, utvecklat våra digitala tjänster och tagit viktiga steg i vårt hållbarhetsarbete – alltid med kundens bästa i fokus.

Sakförsäkring

År 2025 har kännetecknats av tillväxt och utveckling inom vår sakförsäkringsverksamhet. Vi ser en positiv trend i försäkringsaffären, särskilt inom privatsegmentet där personbil och personrisk ökar. På företagsidan har vi implementerat ett nytt affärssystem som stärker både kundupplevelsen och vår effektivitet, med särskilt god tillväxt inom motorsegmentet. Skadeutfallet har varit stabilt, vilket är ett resultat av riktade skadeförebyggande insatser, digitalisering och ett ökat affärsmanntal. Den digitala försäljningen fortsätter att öka och våra digitala tjänster utvecklas löpande, vilket stärker vår position som en modern och tillgänglig aktör.

Bank och Livförsäkring

Verksamheten inom bank och livförsäkring har utvecklats stabilt under året, även om personalomsättning och nyrekryteringar tillfälligt påverkat kapaciteten. Trots en utmanande marknad med svag konjunktur och låg aktivitet på fastighetsmarknaden, står Länsförsäkringars varumärke starkt. Vi fortsätter att vara ett attraktivt val för sparande och bolån, vilket bekräftas av höga betyg i kundnöjdhetsmätningar. I kundmötet arbetar vi aktivt med hållbart sparande och anpassar vårt erbjudande efter kundernas hållbarhetspreferenser. Vår strategiska inriktning är att vidareutveckla en affärskultur i branschens toppskikt, och vi ser goda framtidsutsikter i takt med att konjunkturen ljusnar och bostadsmarknaden blir mer rörlig.

Fastighetsförmedling

Bostadsmarknaden har även i år präglats av ett stort utbud, med försäljningsvolymerna i nivå med föregående år. Vår fastighetsförmedling är fortsatt nummer två i Sverige, och i Västernorrland är vi ledande när det gäller försäljning av bostadsrätter och näst störst på småhus. Kundnöjdhet är centralt för oss och våra bobutiker i Västernorrland tillhör de bäst presterande inom koncernen.

Finansförvaltning

2025 har varit ett år med fortsatt geopolitiskt och ekonomiskt osäkra omvärldsförhållanden, vilket påverkat både världsekonomin och Sverige. Globala börser har utvecklats ojämnt,



”

Det är med ödmjukhet och stolthet jag tar mig an rollen som ny vd – och tillsammans med alla medarbetare vill jag fortsätta utveckla ett hållbart och kundnära LF Västernorrland.

Robert Svedberg
Vd, LF Västernorrland



med amerikanska teknikbolag som draglok medan Europa haft en mer dämpad utveckling. För svenska företag har valuta-utvecklingen och internationell efterfrågan varit avgörande. Ränteläget har stabiliserats under året och kronan har stärkts, men globala risker fortsätter att påverka svensk ekonomi och finansmarknad.

Hållbarhet

Med 182 års erfarenhet är hållbarhet en integrerad del av vår verksamhet. Under året har vi kunnat fokusera vårt hållbarhetsarbete ännu tydligare utifrån våra egna risker och möjligheter, tack vare förändrade regelverksförutsättningar. Genom strategiskt arbete med dubbla väsentlighetsanalyser och kartläggning av vårt klimatavtryck identifierar vi de områden där vi kan göra störst skillnad. Vi tar ansvar för hela ESG-perspektivet och fortsätter utveckla våra processer för att möta framtidens krav. Vårt proaktiva arbete med risk- och möjlighetsanalyser samt förstärkta interna processer lägger grunden för ett relevant och värdeskapande hållbarhetsarbete – till nytta för både kunder och samhälle.

Utmärkelser

Vi är stolta över att vårt arbete för kundnytta och hållbarhet uppmärksammas externt. Under året har vi fått flera utmärkelser från Svenskt Kvalitetsindex (SKI). Vi behåller vår andraplats bland privatkunder inom bank och placerar oss även i topp inom både bolån och privatlån. Dessutom rankas vi högt när det gäller kundernas upplevelse av vårt hållbarhetsarbete. Dessa resultat är ett kvitto på vårt långsiktiga fokus på att möta kundernas behov, erbjuda trygga tjänster och ta ett tydligt samhällsansvar.

Tack!

Med detta vill jag tacka alla medarbetare, kunder och samarbetspartners för ert engagemang under året. Tillsammans fortsätter vi att utveckla ett starkt, hållbart och kundnära LF Västernorrland.

Härnösand mars 2026

Robert Svedberg

Vd, LF Västernorrland

Samverkan som stärker LF Västernorrland

SAMVERKAN

LF Västernorrland 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 Västernorrland 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 Västernorrland äger 2,95 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 Mdkr per 31 december 2025.

Länsförsäkringar Liv, som är stängt för nyteckning sedan 2011, förvaltar traditionell livförsäkring åt sina kunder i tre bestånd; Nya Trad, Gamla Trad och Nya Världen. Kunder har möjlighet att byta befintliga försäkringar i Gamla Trad och Nya Världen till Nya Trad. Länsförsäkringar Livs förvaltade kapital uppgick till 105 Mdkr per 31 december 2025.

Bankverksamhet

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

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

Djur- och grödaförsäkring

Agria Djurförsäkring är Länsförsäkringars specialistbolag för djur- och grödaförsäkring och är ett av Europas största djurförsäkringsbolag med en marknadsledande position i Sverige och Norge. Med stöd av kärnvärden som kunnig, generös, nyfiken, passionerad och ansvarsfull har Agria byggt ett starkt varumärke i Sverige. Agria har en tydlig ambition om fortsatt tillväxt i Europa. Nu pågår arbetet med att öka kännedomen om Agrias varumärke i Norge, Danmark, Finland, Storbritannien, Frankrike, Tyskland och Irland med samma framgångsrika koncept. En viktig del av Agrias affärsmodell är nära samarbeten med djurägarorganisationer.



Personriskförsäkring

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

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

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

Stabil återförsäkring till lägre kostnad

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

LF Västernorrland 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 Västernorrlands 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.

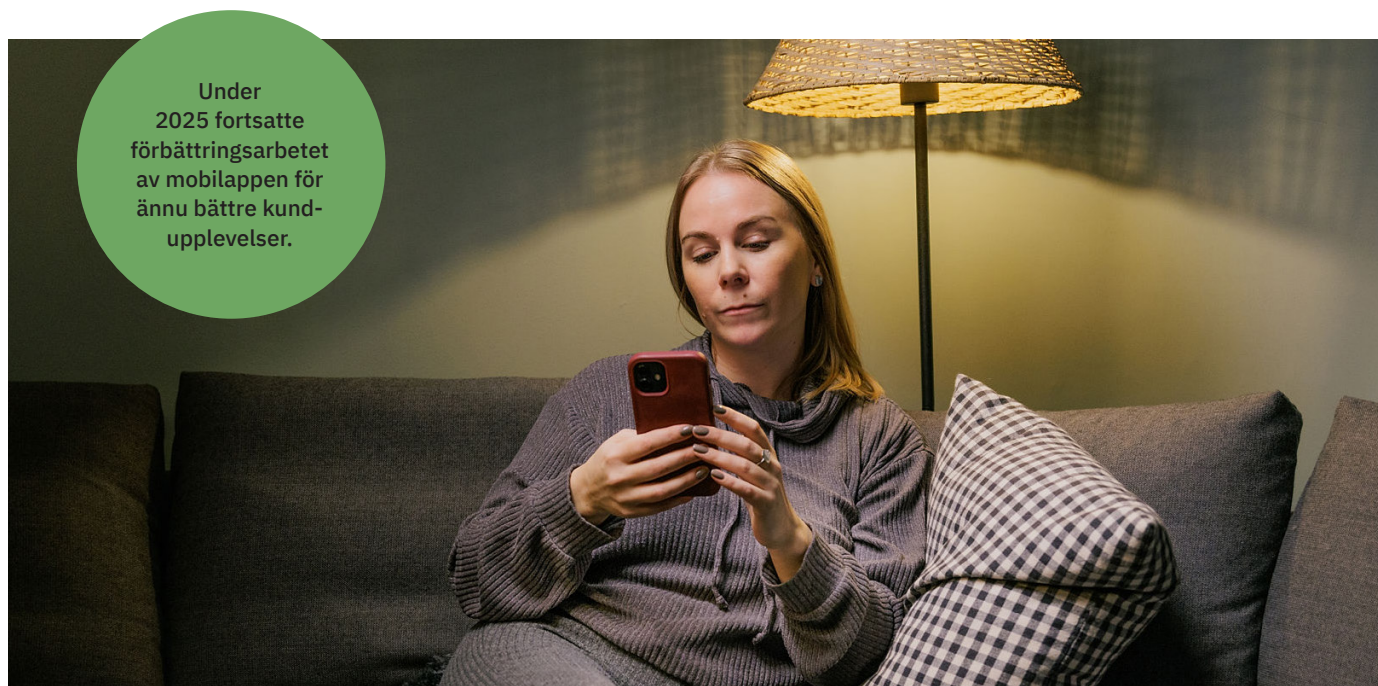
Övrig samverkan

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 Västernorrland med ägarandelarna 1,86 respektive 4 procent. LF Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för LF Västernorrland och LF Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna. Dessutom äger de 23 länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag, fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB. LF Västernorrland ägarandel är 1,06 procent.

Gemensam utveckling

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



Utveckling av kundmötesplatser

Länsförsäkringar lägger stor vikt 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. Länsförsäkringar lägger stor vikt på kundupplevelser – Länsförsäkringars app uppskattas av kunderna som ger den genomgående höga betyg i appbutikerna Google Play och App Store.

Under 2025 blev det möjligt för Länsförsäkringars kunder att ge sitt godkännande till att dela uppgifter med Länsförsäk-

ringars 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-penningtvättrådet. Till exempel kan Länsförsäkringar tillgängliggöra mer officiell information om företag i sina system, vilket höjer kvaliteten på olika bedömningar.

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

Våra leverantörer

Under 2025 fortsatte vi att arbeta intensivt för att säkerställa att våra inköp och upphandlingar är så hållbara som möjligt, både ur ett socialt och miljömässigt perspektiv. Vi har gjort stora framsteg i att integrera hållbarhet i våra beslut när vi väljer vilka leverantörer vi ska samarbeta med. Som ett relativt stort företag har vi en betydande möjlighet att påverka och göra skillnad i samhället.

LF Västernorrland kan bidra till en hållbar samhällsutveckling genom att ställa höga krav på de leverantörer vi väljer att samarbeta med. Vi har så kallade avropsavtal med cirka 65 leverantörer som hanterar återställanden vid skador. Av dessa finns omkring 45 inom motorsektorn och 20 inom egendoms- och byggsektorn. En majoritet av våra avtalsleverantörer, både inom fordon och bygg, är entreprenörer från länet. Vi strävar alltid efter att hänvisa de kunder som råkar ut för en skada till våra avtalsleverantörer. Detta gör vi för att värna om miljön, undvika försäkringsbedrägerier och för att kunna garantera rätt kvalitet.

Under 2025 reparerade våra leverantörer skadade bilar och övriga motorfordon för cirka 130 miljoner kronor. Återställandet av skadade hus och fastigheter kostade omkring 170 miljoner kronor. Storleken på dessa affärer ger oss möjlighet att påverka fordons- och byggbranschen genom att årligen ställa krav på och utbilda våra leverantörer om regelverk och riskhantering. I avtalen med fordonsverkstäderna finns krav på att reparationerna görs med ökad användning av begagnade reservdelar och att skadade plastdetaljer repareras i stället för att bytas ut. Under 2025 har användandet av begagnade reservdelar ökat med 6 procentenheter från 12 till 18 procent. Även andelen plastreparationer visar på en kraftig ökning med 7 procentenheter från förra årets 28 till 35 procent.

Några av de större leverantörer som vi samarbetar med är fastighetsbolagen Diös, Hernö Fastigheter och Westerlind, som vi även hyr kontorslokaler av. Andra större leverantörer inkluderar Advania, Gibon och NKV Kontorsvaror, som levererar kontorsmaterial och tekniska hjälpmedel, samt Bloomberg inom kapitalförvaltningen. På marknadssidan samarbetar vi bland andra med Dentsu och Topline och på personalsidan med Feelgood och Benify. Flertalet av våra cirka 500 leverantörer är lokala, och ersättningen till dem uppgick till sammanlagt cirka 63 miljoner kronor under 2025.

De gemensamma avtalen inom länsförsäkringsgruppen ingås av Länsförsäkringar AB och avropas av länsförsäkringsbolagen. Ett exempel är avtalet med SOS International, som hjälper kunder som insjuknat under utlandsresor. Andra leverantörer inom länsförsäkringsgruppen inkluderar till exempel Länsförsäkringar Bank, Länsförsäkringar Liv och LF Mäklarservice.

Vi följer noggrant våra riktlinjer för inköp inom såväl skadeverksamheten som på drift- och marknadssidan. Genom att upprätthålla höga standarder och krav på våra leverantörer, strävar vi efter att säkerställa att alla våra affärsrelationer bidrar till en hållbar och etisk verksamhet. Detta arbete är en central del av vårt engagemang för att skapa en positiv inverkan på samhället och miljön.



Affärsmodell för långsiktigt värdeskapande

Genom att vara ett hållbart företag skapar vi stabila resultat och lojala kundrelationer över tid. Vi attraherar också kompetenta medarbetare, skapar långsiktiga relationer med våra intressenter och säkrar framtida resursförsörjning.

EXEMPEL PÅ INTRESSETER OCH DERAS FÖRVÄNTNINGAR

SÅ HÄR SKAPAR VI VÄRDE

Kunder och ägare

Kunder och ägare förväntar sig att vi engagerar oss brett i skadeförebyggande arbete, vilket innebär att vi aktivt arbetar för att minimera risker och förebygga skador. De förväntar sig också att vi erbjuder ansvarsfull och pålitlig rådgivning, samt ett omfattande och heltäckande utbud av tjänster och produkter som möter deras behov. Dessutom förväntar de sig att vi tar ansvar för våra egna investeringar genom att göra etiska och hållbara val och att vi agerar som en god samhällsaktör som bidrar positivt till samhället.



Skadeförebyggande verksamhet, ansvarsfull rådgivning, heltäckande kunderbudanden, lokalt engagemang, sponsring och ansvarsfulla investeringar.

Medarbetare

Medarbetarna förväntar sig att vi erbjuder utvecklingsmöjligheter, vilket inkluderar utbildning och karriärvägar. De vill arbeta i en hälsofrämjande arbetsmiljö som prioriterar deras fysiska och mentala välbefinnande. Dessutom förväntar de sig en inkluderande kultur och värdegrund där mångfald och respekt för alla individer är centrala, och där varje medarbetare känner sig välkommen och värderad.



Välförankrad och inkluderande värdegrund, goda utvecklingsmöjligheter, löpande kompetensutveckling och en hälsofrämjande arbetsmiljö.

Leverantörer och samarbetspartner

Våra leverantörer och samarbetspartner förväntar sig att vi upprätthåller hög affärsetik med rättvisa och transparenta affärsvillkor. De förväntar sig också att vi fokuserar på hållbarhet genom att minska vår miljöpåverkan och främja långsiktiga lösningar. Dessutom förväntas vi stödja och samarbeta med lokala aktörer för att stärka det lokala näringslivet och bidra till regional utveckling.



Hög affärsetik, fokus på hållbarhet, en stark lokal närvaro och relationsbyggande skapar gemensam utveckling och engagemang.

Samhälle

Vi förväntas utveckla kompetensen inom skadeförebyggande insatser, hållbarhet, hälsa och klimat. Vi förväntas även stödja och sponsra lokalsamhället genom att engagera oss i lokala initiativ och projekt som främjar social och ekonomisk utveckling.



Vi sprider kunskap och stödjer samhällsutvecklingen genom att delta i seminarier och möten inom skadeförebyggande områden som klimat, hälsa, byggnad, säkerhet och trafik men också genom vår lokala sponsring.

EXEMPEL PÅ VÅR PÅVERKAN UNDER 2025

- Skadeförebyggande besök, erbjudanden och tips
- Lokal skadedjursservice
- Digitala trygghetstjänster
- Lokalt stödjande sponsring
- Kundrådgivning via kontor och digitalt

- Attraktiv arbetsgivare
- Hälsosam arbetsmiljö
- Goda möjligheter till kompetensutveckling

- Ett mer hållbart lokalt näringsliv
- Bidrar till fler arbetstillfällen och förbättrad samhällsutveckling i Västernorrland
- Utbildningar för leverantörer och samarbetspartner
- Lokala inköp

- Lokal arbetsgivare
- Stödjer olika CSR-områden
- Utbildar niondeklassare i försäkring och privatekonomi
- Bidrar till information och utbildning inom olika skadeförebyggande områden som till exempel klimat- och hälsaområdena

EKONOMISK PÅVERKAN UNDER 2025

SKADEERSÄTTNING TILL KUNDER

349,4 Mkr

ANTAL SKADEFÖREBYGGANDE INSATSER

1 120 st

LÖNER OCH PENSIONER TILL MEDARBETARE

101,2 Mkr

BETALNING TILL LEVERANTÖRER

154,1 Mkr

SKATTER OCH SOCIALA AVGIFTER

32,0 Mkr

SPONSRING TILL LOKALSAMHÄLLET

2,3 Mkr



Hållbarhets- redovisning

Inledning.....	17
Intressentanalysen.....	19
Så bidrar vi till de globala målen.....	22
Ansvarsfulla investeringar.....	24
Attraktiv arbetsgivare.....	27
Långsiktigt och breddat samhällsengagemang.....	29
Skadeförebyggande aktiviteter.....	31
Om hållbarhetsredovisningen.....	36
GRI index.....	37
Styrning.....	42

Hållbarhet kommer alltid finnas med i allt vi gör

HÅLLBARHETSREDOVISNING

Utifrån samma långsiktiga och hållbara idéer och värderingar som när LF Västernorrland bildades för mer än 180 år sedan har verksamheten utvecklats och täcker nu grunderna i västernorrlänningarnas hela livsekonomi. Hållbart företagande är för oss fortfarande att med hög etik ta ansvar för resurserna i samhället och bruka dem hållbart; ekonomiskt, miljömässigt och socialt.

Ända sedan starten i Härnösand 1844 har LF Västernorrland varit ett kundägt och lokalt förankrat försäkringsbolag. Huvudkontoret ligger kvar i Härnösand och de värderingar som byggde verksamheten då är lika giltiga idag. Värderingar byggda på det kundnära och det kundägda och på det självklara i att perspektiven alltid är långsiktiga och hållbara. Då hjälpte vi invånarna i länet att dela på riskerna för de bränder som ofta härjade i byarna. Nu mer än 180 år senare är vi lika lokala och erbjuder fortfarande brandförsäkringar. Men utifrån samma idéer och värderingar har verksamheten utvecklats och täcker nu grunderna i västernorrlänningarnas hela livsekonomi.

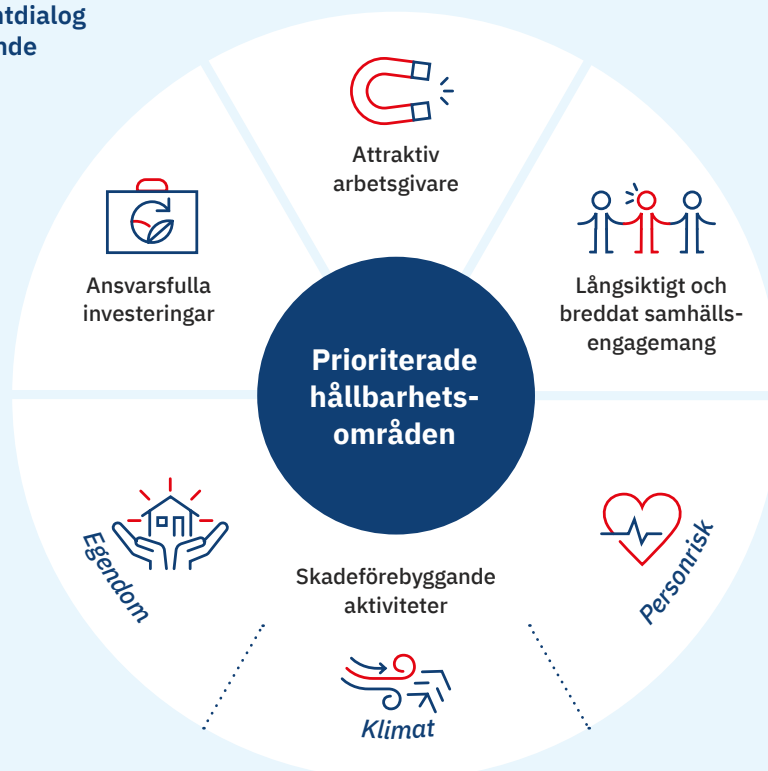
Vi erbjuder idag en komplett palett av trygghet och möjligheter; försäkringar, banktjänster och förmedling av fastigheter. Inom vår kapitalförvaltning har vi uppdaterat och stramat åt regelverket så att det ännu tydligare visar att vi tänker hållbart och till exempel inte direktinvesterar i olja, kol, tobak eller

spelbolag. Vi har, och ska fortsatt ha, en stor andel gröna obligationer i vår portfölj.

Samtidigt är LF Västernorrland mer än bara en bank och ett försäkringsbolag. Vi är en mycket närvarande och aktiv del av det lokala samhället – engagerade långt utöver de rent affärsmässiga relationerna vi har med våra kunder och de som väljer oss för att köpa eller sälja sin bostad. Vi kan vår lokala marknad och vi vet av erfarenhet var de största skade- och samhällsriskerna finns. Vår långsiktigt hållbara affärsidé handlar om att både finnas nära kunderna och bidra till ett tryggt samhälle där de lever och verkar.

Grunden för vårt lokala arbete är Agenda 2030 – de globala målen och Global Compact. Detta redovisar vi med referens till GRI Standards 2021. Men även Principles for Responsible Investment (PRI), Principles for Sustainable Insurance (PSI) och Principles for Responsible Banking (PRB) är kopplade till våra olika verksamheter.

Utifrån arbetet med väsentlighetsanalys och intressentdialog identifierar vi i följande väsentliga frågor



Väsentlighetsanalysen

Väsentlighetsanalysen är vårt verktyg för att, i dialog med våra intressenter, identifiera de hållbarhetsområden som vi bör fokusera på för att bidra till en mer hållbar värld både lokalt och globalt. Genom att bedriva ett mer hållbart företagande skapar vi största möjliga värde för våra kunder och andra intressenter. Analysen bygger på våra intressenters förväntningar, omvärldens utveckling och branschens övergripande trender. Vårt arbete under 2024 fortsatte att baseras på den grundliga väsentlighetsanalys som genomfördes med olika intressenter under 2017. Under 2023 inledde vi arbetet med en ny väsentlighetsanalys med utgångspunkt i de nya regelverken CSRD och ESRS. Analysen har vidareutvecklats under 2024, och början av 2025 för att säkerställa att vi är väl förberedda inför kommande rapporteringskrav. I och med införandet av "omnibus" ändringar och "stop the clock" beslutet har vi dock valt att göra ett nytt omtag av analysen under 2026.

Syftet är att ta fram en modell som i högre grad utgår från vårt strategiska hållbarhetsarbete, och som inte i onödan anpassas till regelverk vi för närvarande inte omfattas av.

Prioriterade hållbarhetsområden

Arbetet med att vidareutveckla LF Västernorrlands fyra prioriterade hållbarhetsområden har bedrivits av ansvariga för respektive område och av bolagets företagsledning. Detta arbete, samt de risker som kan finnas inom respektive hållbarhetsområde, beskrivs på sidorna 24–35 och 44–47.

Hållbarhetsrapportering

Under 2022 anpassade vi vår hållbarhetsrapportering från GRI Standards 2016 till GRI Standards 2021. Rapporteringen har fortsatt att baseras på den väsentlighetsanalys och intressentdialog som genomfördes 2017. Detta innebär att vi, både i vårt GRI-index och i hanteringen av risker och påverkan kopplat till våra väsentliga frågor, i vissa fall saknar information som efterfrågas i den nya standarden.

För att stärka grunden för vår hållbarhetsrapportering och möta framtida krav inledde vi under 2023 arbetet med en ny dubbel väsentlighetsanalys, med utgångspunkt i de nya EU-regelverken CSRD och ESRS. Analysen har vidareutvecklats under 2024 och 2025 för att säkerställa att vi är väl förberedda inför kommande rapporteringskrav. Med anledning av de förändringar som införts genom "omnibus" ändringar och "stop the clock" beslutet har vi dock valt att göra ett nytt omtag av analysen under 2026. Syftet är att skapa en rapporteringsmodell som i högre grad utgår från vårt strategiska hållbarhetsarbete och som inte i onödan anpassas till regelverk vi för närvarande inte omfattas av.

Vad blir fokus för 2026?

Under 2026 kommer vårt huvudfokus att vara att slutföra den nya dubbla väsentlighetsanalysen och intressentdialogen med våra viktigaste intressentgrupperingar. Arbetet kommer att inkludera följande:

- Utarbeta en ny hållbarhetspolicy samt uppdatera en flertal styrande dokument och strategier.
- Ta fram processer och sätta upp mål för att utveckla KPI:er och andra nyckeltal/mätpunkter utifrån våra väsentliga frågor och dess innehåll.
- Genomföra en omställningsplan för klimatanpassning och minska företagets koldioxidavtryck.
- Implementera en ny process och modell för att mäta vårt klimatavtryck.

Det är fortsatt många förändringar av lagar och regelverk som träder i kraft och ska implementeras under de närmaste åren. Detta kommer att ställa höga krav på företaget, från styrelse till medarbetare, och det sker i snabb och inte alltid förutsägbart takt. Lagkraven är ofta beroende av varandra, vilket skapar ytterligare komplexitet och kräver stor noggrannhet av hela företaget.





Intressentanalysen

Vår första intressentanalys som en del av väsentlighetsanalysen genomfördes 2017 och har sedan dess utgjort en grundpelare i vårt hållbarhetsarbete. Under 2025 har vi fortsatt att föra regelbundna dialoger med våra intressenter, där skadeförebyggande arbete och olika former av samhällsengagemang fortsatt varit de viktigaste frågorna som lyfts. Dessa insikter har varit avgörande för att utveckla och stärka vårt hållbarhetsarbete under året.

Dialogen med våra intressenter

Väsentlighetsanalysen identifierar de viktigaste frågorna för vår verksamhet. Processen utgår från vår värdekedja och affärsnytta, och fokuserar på våra intressenters förväntningar samt utvecklingen inom branschen och samhället. För att möta dessa förväntningar har vi sedan 2017 genomfört regelbundna dialoger med våra intressenter i olika former.

Under hösten 2023 genomförde vi en ny, fördjupad väsentlighetsanalys enligt den nya EU-förordningen. Arbetet slutfördes i början av 2025, men vi rapporterar inte om den i denna redovisning eftersom regelverket nu är pausat. Vi har istället påbörjat en ny analys, som kommer att kommuniceras med våra intressenter under 2026. Fram till dess arbetar vi vidare utifrån vår befintliga väsentlighetsanalys och de rekommendationer som finns i GRI Standard 2021.

Dialogerna har skett på olika nivåer och utformats beroende på syfte och målgrupp – från kundsamtal i den dagliga verksamheten till strukturerade dialoger med några års

mellanrum. Resultatet av den tidigare väsentlighetsanalysen har hjälpt oss att definiera prioriterade frågor som blivit vägledande för vårt hållbarhetsarbete. Genom kontinuerlig analys kan vi justera och lägga till aktuella frågor. Vi genomför löpande dialoger med intressentgrupper såsom ägare och kunder, leverantörer, samarbetspartner, samhället och medarbetare.

Dialogen med våra kunder (ägare)

Den intressentgrupp som har störst påverkan på oss är våra kunder, varav de flesta även är våra ägare. Genom att nominera och rösta fram ledamöter till fullmäktige, som i sin tur utser styrelsen, har kunder och ägare i LF Västernorrland stora möjligheter att göra sina röster hörda.

Under 2025 genomförde vi en utbildningsdag kring AI kopplat till skadeförebyggande arbete via ALF och skadereglering via Autonet, vilket båda bidrar till minskad klimatpåverkan. Dagen var uppskattad och gav upphov till många frågor

från deltagarna. Våra ägare förväntar sig att vi ska fortsätta arbeta med etiska frågor, vara transparenta i vår verksamhet, utveckla vårt skadeförebyggande arbete, ta hållbarhetsansvar för våra investeringar, vara en attraktiv arbetsgivare samt utveckla och bredda vårt samhällsengagemang.

Kunddialoger sker normalt som en naturlig del av den dagliga verksamheten i rådgivnings- och skadeförebyggande möten, genom kundservice på hemsidan och i sociala medier. Länsförsäkringar genomför även regelbundna kundundersökningar, där vi ofta ligger i topp. Dessutom har vi i LF Västernorrland personal som hanterar kundklagomål och en visseblåsarfunktion. Under 2025 mottog vi 118 kundklagomål, vilket är en ökning med 27 % (25 st) jämfört med föregående år då vi hade 93 klagomål. Genom att lyssna på våra kunder får vi värdefull information om hur vi kan möta deras behov, förbättra våra interna processer och utveckla våra erbjudanden och kundservice.

Som kundägt och ömsesidigt drivet företag har vi ett stort ansvar att vara öppna och skapa delaktighet, vilket vi gör genom våra fullmäktigedagar och den årliga bolagsstämman.

Dialoger med samhället

Vi hjälper lokalsamhället att öka sin kunskap om privatekonomi och att förebygga skador genom att förmedla säsongsaktuella tips och råd, främst från vår bankchef men även från skadeförebyggande experter. Under 2025 har fokus inom privatekonomi legat på att skydda sig mot bedrägerier samt på spartips kring pension, jämställd ekonomi och lönepåverkan. Vi har även genomfört utbildningsinsatser inom både bank och försäkring riktade till högstadieskolor.

Inom skadeförebyggande information har vi fokuserat på tips och råd kring natur-, brand-, vatten- och trafikskador, eftersom att undvika dessa skador bidrar till både positiv miljö- och social påverkan. Vi har förmedlat information om exempelvis hur man skyddar fastigheter vid kraftiga skyfall, hur man skyddar sig själv och sin egendom vid stormar, hur man vintersäkrar fritidshuset och hur man undviker halkskador på enkla sätt.



Vi är även en aktiv samhällsaktör och har under 2025 fortsatt att förmedla kunskap till lokalsamhället om de föreningar och organisationer vi stöttar. Vi engagerar oss i organisationer som Majblomman, Låxhjälp, Rädda Barnen och Ung Företagsamhet. Vi kommunicerar också hur länets barn- och ungdomsföreningar kan söka stöd hos oss samt hur länets förskolor och familjedaghem kan beställa gratis reflexvästar.

Vår medarbetardialog

Dialogen med våra medarbetare sker kontinuerligt. För att säkerställa att våra anställda har möjlighet att bidra med synpunkter och förslag genomför vi även andra aktiviteter. Alla medarbetare deltar i en undersökning av hälsa, arbetsmiljö och livsstil. På avdelningsnivå fokuserar vi på organisatorisk och social arbetsmiljö. På individnivå kan medarbetare framföra synpunkter i samverkan med fackliga representanter och under individuella medarbetarsamtal.

När vi inledde vårt hållbarhetsarbete genomförde vi även en intressentdialog med medarbetarrepresentanter från alla delar av LF Västernorrland. Förväntningarna på oss var, och är, att vi ska vara en attraktiv arbetsplats, utveckla vårt skadeförebyggande arbete samt vårt engagemang i lokalsamhället.

Dialoger med samarbetspartner och leverantörer

Vår dialog med leverantörer och samarbetspartner sker naturligt i den dagliga verksamheten, främst genom möten och annan kommunikation. De förväntar sig att LF Västernorrland ska fortsätta utveckla vårt skadeförebyggande arbete, stödja och utveckla det lokala företagandet och samhället samt hjälpa våra leverantörer och kunder att bli mer hållbara. Det finns även förväntningar på att vi ska vara ett transparent företag med god regelefterlevnad och affärsetik.

Under 2025 har vi, i samarbete och dialog med utvalda samarbetspartner, inlett utvecklingen av hållbara reparationer av våtutrymmen. Syftet med detta initiativ är att sänka skadekostnader, minska kostnaderna för våra kunder, reducera påverkan på deras vardag samt bidra till minskad koldioxidpåverkan.

Intressentanalys

Intressenter	Intressentdialog	Förväntningar	Exempel på aktiviteter under 2025
Kunder och ägare, styrelse	<ul style="list-style-type: none"> – Fullmäktigedag med genomgång av skadeförebygg, AI och säkerhet i hemmet. – Informationsmöte har hållits med styrelsen om hur vi förhåller oss till omnibuss och stop the clock. – Vi har en webbsida där kunder och andra intressenter ges möjligheter att lämna synpunkter och förslag om vårt hållbarhetsarbete. – Informerat allmänheten om vårt arbete och våra initiativ via olika typer av media, för att sprida kunskap och engagemang kring våra hållbarhetsinsatser. 	<ul style="list-style-type: none"> – Ansvarsfulla investeringar. – Attraktiv arbetsgivare. – Bredare samhälls-engagemang – Skadeförebyggande aktiviteter – Egendom. – Skadeförebyggande aktiviteter – Klimat. – Skadeförebyggande aktiviteter – Personrisk. 	<ul style="list-style-type: none"> – Årlig framåtblickande klimatscenarioanalys där vi mäter förvaltningsportföljens påverkan mot 1,5 graders-målet 2030, har genomförts. – Löpande dialog med Skagenfonder om deras CO₂-utsläpp i förvaltningen. – Fortsatt dialog med Humlegården om hållbarhet inom hela deras leverantörskedja. – Årlig uppdatering inom hållbarhetsområdet via möte med styrelse, med fokus på stop the clock och omnibuss. – Information och utbildning om skadeförebygg, AI och säkerhet i hemmet (ALF) till fullmäktige på årets fullmäktigedag. – AVI-mätning. – Årliga kunskapsuppdateringar inom hållbarhetsområdet. – Genomfört en mer omfattande mätning av bolagets CO₂-avtryck inklusive finans samt stora delar av skador, försäkring och inköp. – Skadeförebyggande besök hos nya och befintliga kunder.
Medarbetare	<ul style="list-style-type: none"> – Informationsmöten med företagsledningen och delar av medarbetarna om omnibuss, stop the clock och gemensam ansats inom LF-gruppen. – Webbinformation om omnibuss och stop the clock samt hur hållbarhetsarbetet går vidare via gemensam ansats. – Arbetsmöte med vd och företagsledning om gemensam ansats. 	<ul style="list-style-type: none"> – Fortsatt utveckla det skadeförebyggande arbetet. – Frisk personal – minskad sjukfrånvaro. – Medarbetarutveckling. 	<ul style="list-style-type: none"> – Friskvårdsbidrag till alla medarbetare. – Utveckling av den strategiska kompetensförsörjningen. – Fortsatt utveckling av avtal för förmånsbilar mot i huvudsak elektrifierbara fordon. – Årlig uppdatering inom hållbarhetsområdet via möten med företagsledning och särskilda funktioner, inom bolaget, med fokus på stop the clock och omnibuss.
Leverantörer, samarbetspartner	<ul style="list-style-type: none"> – Samtal och träffar med leverantörer och samarbetspartner inom olika specifika hållbarhetsområden vid olika tillfällen. 	<ul style="list-style-type: none"> – Fortsätta och utveckla det skadeförebyggande arbetet. – Utveckla och använda hållbara leverantörer. – Främja hållbarhetstänkandet hos leverantörer och samarbetspartner. – Säkerställa regelefterlevnad. 	<ul style="list-style-type: none"> – Hållbarhetsdiskussion och samtal med nya leverantörer och med befintliga leverantörer vid behov. – Besökt verkstäder inom motorsidan för att öka antalet hållbara reparationer. – Utbildning och samsynsdiskussion med branschkompetenser kring olika skadeförebyggande- och besiktningsåtgärder.
Samhället	<ul style="list-style-type: none"> – Löpande hållbarhetssamtal med samhällsaktörer vid seminarier föreläsningar och möten – Information till samhället via media av olika slag. 	<ul style="list-style-type: none"> – Hjälpa samhället att skadeförebyggga. – Utveckla och sponsra det lokala samhället inom olika hållbarhetsområden. – Barns och ungas hälsa. 	<ul style="list-style-type: none"> – Föreläsningar och seminarium om skadeförebyggande åtgärder inom olika områden. – Skadeförebyggande tips via olika medier vid olika typer av klimatrelaterade händelser. – Delat ut reflexvästar till förskolor i hela länet. – Delat ut reflexer under morgonrusningen i flertalet av länets kommuner. – Sponsrat Majblommans Riksförbund. – Sponsrat Läxhjälp.

Så bidrar vi till de globala målen

2015 enades världens ledare om 17 mål för hållbar utveckling. De slog fast att begreppet hållbarhet har tre dimensioner; social, ekonomisk och miljömässig hållbarhet, och att de globala målen genast måste omsättas i handling.

LF Västernorrland tar hänsyn till alla dessa tre dimensioner i arbetet med våra prioriterade hållbarhetsfrågor. Vi arbetar med alla de globala målen inom vilka vi kan göra skillnad, och vår ambition är att bidra till att realisera FN:s hållbarhetsmål. Det gör vi bland annat genom att verka för minskad ojämlikhet, bra arbetstillfällen, ett säkrare samhälle för alla och genom att förebygga skador inom Personrisk och egendom samt genom att bidra till en hållbar konsumtion för att bekämpa klimatförändringarna. Här visar vi några av de mål som LF Västernorrland arbetar med, och som vi vet gör skillnad.



Mål 7: Hållbar energi för alla

Delmål:

- 7.2 Öka andel förnybar energi.
- 7.3 Ökning av energieffektivitet.

Genom våra bankerbjudanden inom gröna bolån och energieffektiviseringslån öppnar vi möjligheten för kunder som vill ställa om till investeringar i alternativa energikällor som till exempel installation av solceller eller andra miljövänliga energikällor, isolering av boenden och så vidare.



Mål 3: Hälsa och välbefinnande

Delmål:

- 3.4 Minska antalet dödsfall till följd av icke smittsamma sjukdomar och främja mental hälsa.
- 3.6 Minska antalet dödsfall och skador i vägtrafiken.

Vi bidrar till forskning om hälsa och trafikolyckor. Vi arbetar också med förebyggande hälsotjänster och rehabilitering, skadeförebyggande åtgärder och information om trafiksäkerhet. Internt jobbar vi löpande med arbetsmiljön. Vi genomför undersökningar om hälsa, arbetsmiljö och livsstil (Halu). Alla medarbetare har utvecklingsamtal, och vi ger friskvårdsbidrag till alla medarbetare. Vi investerar inte i tobaksproducenter eller spelbolag.



Mål 5: Jämställdhet

Delmål:

- 5.5 Säkerställ fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande.

Vi strävar efter en arbetsplats där andelen kvinnor och män är lika stor. Detta gäller även könsfördelningen av chefer inom företagsledningen och första linjenchefer, liksom fördelningen mellan män och kvinnor i styrelsen. Inga osakliga löneskillnader som beror på kön ska förekomma hos oss. Via våra olika äganden arbetar vi även för jämställdhet i andra styrelser.



Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt

Delmål:

- 8.8 Skydda arbetstagares rättigheter och främja trygg, säker arbetsmiljö för alla.
- 8.10 Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla.

Alla våra medarbetare omfattas av kollektivavtal. Det sistnämnda följer vi även i våra inköpsavtal. Vi har såväl lokala kontor som digitala erbjudanden, som gör våra finansiella tjänster mer tillgängliga för alla.



Mål 10: Minskad ojämlikhet

Delmål:

- 10.2 Främja social, ekonomisk och politisk inkludering.

Vår sponsring prioriterar idrottsföreningar som främjar integration, jämställdhet och mångfald. Under året har vi även sponsrat Majblomman, som hjälper barn i ekonomisk utsatthet. Vi har också gett bidrag till stiftelsen Läxhjälpn för dess insatser för att fler niondeklassare ska kunna gå ut grundskolan med fullständiga betyg.



Mål 11: Hållbara städer och samhällen

Delmål:

11.6 Minska städernas miljöpåverkan.

Vi stödjer forskning om klimatpåverkan och hållbara, trygga samhällen. Vi jobbar brett med skadeförebyggande insatser inom många samhällsrelaterade områden, som klimatfrågor samt brand- och vattenskador på olika typer av fastigheter, och vi stöttar grannsamverkan. Dessutom investerar vi en betydande andel av vår obligationsportfölj i gröna, hållbara obligationer.



Mål 15: ekosystem och biologisk mångfald

Delmål:

15.2 Främja hållbart skogsbruk

Vi investerar i hållbarhetsinriktade obligationer öronmärkta för hållbart skogsbruk och naturvård. Via banken erbjuder vi lån till skogs- och jordbrukskunder.



Mål 12: Hållbara konsumtions- och produktionsmönster

Delmål:

12.2 Hållbar förvaltning och användning av naturresurser.

Vi ställer krav på val av material, återvinning och återbruk vid skadereparationer inom såväl motor, där vi även jobbar med kvalitetssäkrade verkstäder, som på egendomssidan. Vi har förändrat tjänstebilavtalen så att andelen tjänstebilar som helt eller delvis drivs med el kraftigt har ökat, och vi erbjuder laddstolpar för våra medarbetare. Vi har dessutom stallade el- och hybridbilar på våra större kontor som alla medarbetare kan nyttja vid tjänsteresor.



Mål 16: Fredliga och inkluderande samhällen

Delmål:

16.5 Bekämpa korrupktion och mutor

16.6 Bygg effektiva, tillförlitliga och transparenta institutioner

Fredliga och inkluderande samhällen är viktiga för oss och, bland annat i vår uppförandekod, prioriterar vi affärsetiska frågor högt. Vi har tydliga regler kring otillbörliga förmåner, som antikorrupktion, penningtvätt och kundkännedom, och efterlevnaden är mycket god. Dessutom har vi en visselblåsarfunktion och en klagomålsansvarig på plats.



Mål 13: Bekämpa klimatförändringen

Delmål:

13.1 Stärk motståndskraften mot och anpassningsförmågan till klimatrelaterade katastrofer.

13.3 Öka kunskap och kapacitet för att hantera klimatförändringar.

Vi bidrar med forskning och föreläsningar om klimatpåverkan samt för dialoger med intressenter och andra om klimatfrågor. Vi genomför årliga koldioxidmätningar av vår placeringsportfölj, och vi har valt att exkludera miljötunga bolag, till exempel kolbolag. Vi investerar även i mikrolån och har en stor andel gröna och hållbara obligationer. Vi har utvecklat vår modell för klimatmätningar av vår verksamhet till att nu även innefatta skador, försäkring och inköp.



Mål 17: genomförande och partnerkap

Delmål:

Vi samarbetar med och stöder lokalsamhället, lokala organisationer och företag som stödjer en hållbar utveckling inom klimatförändringar, samhällsutmaningar och andra lokala engagemang för FN:s globala mål. Vi uppmuntrar dessutom medarbetare som engagerar sig i dessa samarbeten. De globala målen kan bara förverkligas genom globalt partnerkap och samarbete.



Ansvarsfulla investeringar



Att löpande integrera hållbarhet i förvaltningen av våra tillgångar är ett område där vi verkligen kan påverka och göra skillnad. Det är ett sätt för oss att ta ansvar gentemot våra kunder, vårt samhälle och vår miljö och ett sätt att samtidigt både verka för en hållbar utveckling och förbättra möjligheterna till en bra avkastning.

LF Västernorrland förvaltar bolagets egna tillgångar i en diversifierad portfölj. Genom att vi investerar i ett stort antal bolag över hela världen, framför allt genom fonder, har vi goda möjligheter att bidra till en hållbar utveckling. Vid varje investeringsbeslut beaktar vi i möjligaste mån relevanta hållbarhets faktorer. Vi ser det som en stor investeringsmöjlighet att identifiera bolag som verkar på ett ansvarsfullt sätt, eftersom vi bedömer att det här är bolag som på lång sikt kommer att kunna skapa bäst avkastning till sina ägare. Inom ramen för våra fastställda förvaltningsmål främjar vi bolag som befinner sig i en omställning och som stödjer övergången till ett hållbart, mer klimatsmart samhälle. Att integrera hållbarhet i förvaltningen är ett sätt för oss att ta ansvar gentemot våra kunder, vårt samhälle och vår miljö. Det är även ett sätt att reducera risker, minimera negativa konsekvenser för en hållbar utveckling och förbättra avkastningsmöjligheterna.

Riskhantering inom ansvarsfulla investeringar

LF Västernorrland arbetar aktivt med att integrera hållbarhetsrisker i hela investeringsprocessen. Det innebär att vi löpande identifierar, bedömer och hanterar risker kopplade till klimat, miljö, mänskliga rättigheter och affärsetik – både utifrån hur dessa faktorer kan påverka våra investeringar och hur våra investeringar kan påverka omvärlden. Vi ser det som en självklar del av vårt ansvar att arbeta förebyggande mot negativa konsekvenser, samtidigt som vi strävar efter att öka den positiva påverkan på samhälle och miljö. Vår riskhantering omfattar allt från att minska exponeringen mot innehav med höga klimatutsläpp och öka andelen hållbara investeringar, till att ställa tydliga krav på leverantörer och samarbetspartners. Genom regelbundna analyser, uppföljningar och tydliga policy säkerställer vi att våra investeringar bidrar till långsiktigt hållbart värdeskapande och att vi lever upp till internationella normer och riktlinjer.

LÅNGSIKTIG KLIMATSMART VISION

Vision

Klimatsmart vision och hållbart värdeskapande förvaltning

Fokusområde

Främja hållbara investeringar



Minimera klimatrisker



Investera i ansvarsfulla bolag och länder



Bedriva värdeskapande ägararbete



Samarbeta med hållbarhetsinriktade förvaltare



Långsiktigt mål

Delmål: Bolagets portfölj ska vara harmoniserad och bidra till att begränsa den globala uppvärmningen till max 1,5°C år 2030

Övergripande mål: Bolagets portfölj ska vara klimatpositiv senast 2045

Långsiktig klimatsmart vision

Med utgångspunkt i att begränsa klimatförändringarna, i linje med Parisavtalet, har LF Västernorrland antagit en långsiktig klimatsmart vision som innebär att portföljen ska vara klimatneutral senast år 2045. Arbetet med ansvarsfulla investeringar är strukturerat inom plattformen för hållbar förvaltning med fem fokusområden:

Genom plattformens fem fokusområden, med tillhörande aktiviteter och mål, bedriver vi ett strukturerat arbete och följer löpande upp utvecklingen för att utvärdera våra investeringar och portföljen som helhet. Vi följer även löpande utvecklingen av regelverk, riktlinjer och praxis och hållbarhetsfaktorer integreras i förvaltningen med hjälp av följande ansvarsfulla investeringsstrategier:

- **Integrering:** Bolag och emittenter ska bedömas utifrån en integrerad analys som både beaktar hållbarhets- och finansiella faktorer.
- **Inkludering (Välja in):** Investeringar kan göras i bolag och emittenter utifrån en integrerad analys och utifrån hållbarhetsrelaterade teman och fastställda kriterier för omställningsbolag.
- **Påverkan:** Påverkans- och ägararbete ska bedrivas mot utvalda bolag och emittenter. Prioriteringar i arbetet ska göras utifrån bland annat ägande och hållbarhetsfaktorer.
- **Exkludering (Välja bort):** Strategin tillämpas som sista åtgärd när andra strategier prövats. Hållbarhetsrelaterade exkluderingskriterier kan vara risk- eller normbaserade och definieras med eller utan omsättningsgräns.



Hållbart värdeskapande förvaltning

I arbetet med ansvarsfulla investeringar vill vi bidra till FN:s Agenda 2030 och ett urval av de globala målen för hållbar utveckling. Följande globala mål prioriteras inom kapitalförvaltningen: Detta arbete bedrivs bland annat genom investeringar i hållbarhetsinriktade obligationer; ett samlingsnamn för gröna, sociala och tematiska obligationer som utfärdas av företag och organisationer. För dessa obligationer upprättas ett ramverk enligt branschstandard som beskriver hur det upplånade kapitalet för den specifika obligationen ska användas till hållbart värdeskapande. LF Västernorrland investerar i hållbarhetsinriktade obligationer både direkt och indirekt genom diverse räntefonder. I vår totala ränteportfölj utgör hållbarhetsinriktade obligationer 81 procent med ett marknadsvärde på 550 miljoner kronor.

Minimera klimatrisker

Kapitalförvaltningens hållbarhetsarbete har ett särskilt fokus på klimatförändringar efter som de utgör en direkt finansiell risk för bolaget i form av påverkan på försäkringsaffären och investeringar. Samtidigt ser vi stora möjligheter i att investera i bolag med omställningsambitioner, det vill säga viljan att ställa om mot mer koldioxideffektiva affärsmodeller. Vi har också goda möjligheter att positivt påverka bolag och fondbolag som vi har investerat i genom aktivt påverkansarbete. Med utgångspunkt i att hålla den globala medeltemperaturökningen väl under 2°C, med målet att begränsa den till 1,5°C i linje med Parisavtalet, har kapitalförvaltningen stort fokus på att arbeta med denna klimatsmarta vision.

Uppföljning och utvärdering

För att följa upp bolagets mål mäter och redovisar vi koldioxidavtrycket för vår investeringsportfölj enligt Svensk Försäkrings branschrekommendation. Koldioxidavtrycket mäts och följs upp med måttet "viktad genomsnittlig koldioxidintensitet", ett mått som rekommenderas av Svensk Försäkring, Fondbolagens förening och TCFD. Nyckeltalet mäter utsläpp i förhållande till intäkt och visar hur koldioxidintensiva bolagen i portföljen är. Värdet är uttryckt som antal ton utsläppta koldioxidequivaler per miljon krona (CO_{2e}/MSEK) och omfattar i dagsläget utsläpp i scope 1 och 2. Beräkningarna görs på noterade aktieinnehav, företagsobligationer utgivna av noterade företag och fastighetsbolag.

Även en framåtblickande klimatscenario analys genomförs för att utvärdera aktieportföljens möjlighet att leva upp till målet om att begränsa medeltemperaturökningen i linje med Parisavtalet. Analysen görs med hjälp av data från CDP (Carbon Disclosure Project) och den ITR (Implied Temperature Rise) bolag tilldelas till följd av dess redovisade klimatambitioner. För att styra våra investeringar i riktning mot Parisavtalet fokuserar vi på att välja in bolag som arbetar med omställning av sina verksamheter och vi ser positivt på bolag som har vetenskapligt baserade utsläppsmål, så kallade Science Based Targets (SBT). Vi följer regelbundet upp hur stor andel av bolagen i det förvaldade kapitalet som fått sitt vetenskapligt baserade klimatmål validerat av tredje part. För aktier på noterade marknader uppgick den andelen vid det senaste måttillfället till 71 procent.

Investera i ansvarsfulla bolag och länder

Utgångspunkten för vårt arbete är FN:s Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI), FN Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Utifrån dessa internationella överenskommelser har Länsförsäkringar utvecklat och antagit hållbarhetskriterier och ställningstaganden för utvalda sektorer. Genomlysning av befintliga och nya investeringar görs regelbundet för att identifiera bolag som misstänks överträda internationella överenskommelser och gällande exkluderingskriterier mot bolag och länder.

Genom att verka för att bolag och länder följer avsikterna i internationella principer, egna hållbarhetskriterier och ställningstaganden kan Länsförsäkringar bidra till FN:s globala mål och att reducera risker. Vi exkluderar bolag kopplade till allvarliga överträdelser av internationella konventioner och överenskommelser, kontroversiella vapen, utvinning och energiproduktion med förbränningskol, okonventionell utvinning av olja och gas, prospektering och konventionell utvinning av olja och gas, produktion av tobaksprodukter, produktion av pornografiskt material samt spel om pengar. Vidare exkluderar vi även stater/jurisdiktioner (emittenter) och utvalda statskontrollerade bolag som bedöms motverka folkrätten, mänskliga rättigheter, demokrati, anti-korruption och internationella standarder för skatteförvaltning. För en lista över exkluderade bolag och länder, se Exkluderade bolag och omställningsbolag på LF.se.

Samarbeta med hållbarhetsinriktade förvaltare

I en del av vår förvaltning använder vi oss av fonder. Vi säkerställer att de fondförvaltare vi samarbetar med arbetar enligt UN PRI:s principer. En hållbarhetsrelaterad utvärdering och bedömning görs i samband med nyinvestering och vid årlig uppföljning av förvaltare av såväl noterade som onoterade

tillgångar. Genom enkäten ombeds förvaltaren delge hållbarhetsrelaterade upplysningar, vilka ligger till grund för bedömningen av fondens utveckling inom hållbarhetsarbetet. I de fall fondens arbete inom området försämras inleds ett påverkansarbete för att nå förbättring och uppnås ingen förbättring så avyttrar vi fonden.

Bedriva värdeskapande ägararbete

Ett aktivt ägarstyrnings- och påverkansarbete bedrivs av länsförsäkringsbolagen både genom förebyggande och reaktivt påverkansarbete. Det förebyggande arbetet syftar till att uppmuntra och förmå bolag att hantera väsentliga hållbarhetsfaktorer, både vad gäller risker och möjligheter, på ett värdeskapande sätt. Dialogerna utgör en del av arbetet med att kontinuerligt bevaka och påverka relevanta områden som rör bolagens strategi och styrning, finansiella och hållbarhetsrelaterade mål, resultat, risker samt social och miljömässig påverkan. Detta arbete bedrivs främst med de av länsförsäkringsgruppen direktägda onoterade bolagen, där möjligheten att utöva inflytande bedöms som störst. Arbetet bedrivs av representanter från de lokala länsförsäkringsbolagen tillsammans med medarbetare från Länsförsäkringar Liv AB:s kapitalförvaltning. Reaktivt påverkansarbete bedrivs när ett bolag överträder, eller misstänks överträda, principer för ansvarsfullt företagande och/eller är involverade i allvarliga incidenter. Syftet med påverkansarbetet är att bolaget ska upphöra med överträdelsen och vidta förebyggande åtgärder för att förhindra att liknande överträdelser upprepas. Om arbetet över tid inte når det avsedda resultatet avyttras bolaget. Detta arbete bedriver länsbolagen i stor utsträckning via de fondmotparter som har investerats med. LF Västernorrland deltar i valberedningar och röstar på stämmor i de investeringsobjekt där vi är en betydande ägare, främst inom gemensamt ägda bolag i länsförsäkringsgruppen. Förebyggande påverkansarbete bedrivs också i en rad olika investerarinitiativ via Länsförsäkringar AB.

Humlegården och Länsförsäkringar – En gemensam strävan mot hållbarhet.

Under året har vi fördjupat ägararbetet med Humlegården. Vi har schemalagda möten två gånger per år där vi går igenom vilken syn vi som ägare har kring hållbarhetsfrågor och hur det stämmer överens med hur Humlegården själva ser på dessa frågor och hur de arbetar med detta under året.

Samlad riskhantering enligt NFRD

LF Västernorrland har en strukturerad och systematisk process för att identifiera och hantera hållbarhetsrelaterade risker inom våra investeringar. Vi arbetar utifrån etablerade policys och riktlinjer för ansvarsfulla investeringar, och genomför regelbundna riskanalyser och genomlysningar av portföljen. Särskilt fokus ligger på att hantera klimat- och miljörisker, omställningsrisker, samt risker kopplade till mänskliga rättigheter och affäretik. Vid behov vidtas åtgärder såsom exkludering av innehav, påverkan genom dialog eller skärpta krav på leverantörer och samarbetspartners. Vi följer internationella standarder som FN:s Global Compact och PRI, och säkerställer att våra samarbeten och investeringar lever upp till dessa krav. Vår riskhantering syftar till att minimera negativa konsekvenser för hållbar utveckling och samtidigt stärka möjligheterna till långsiktigt värdeskapande för våra kunder, samhället och miljön.

Investeringsportföljens CO₂-avtryck (ton)

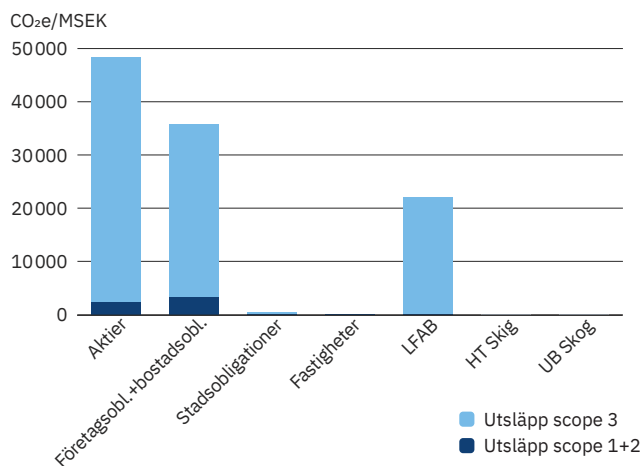
Då vi inför bokslutet för 2025 har bytt rapporteringssystem för klimatavtryck i investeringsportföljen, kommer vi i år inte kunna redovisa en historisk förändring. Metodik och datahantering skiljer sig väsentligt åt mellan de olika tjänsteutförarna, och beräkningsmodellerna har utvecklats betydligt de senaste åren, vilket gör en sådan jämförelse ännu svårare.

Beräknade utsläpp för vår investeringsportfölj per 2025 under Scope 1+2 uppgår till 5 621 ton CO₂, med en täckning på 90 % av bolagen i portföljen. Cirka 60 % av utsläppen härör från obligationsportföljen och 40 % från aktieportföljen.

Resultatet av årets CO₂-mätning visar att vårt arbete med att kontinuerligt söka bolag med hållbarhetsfokus fortsätter att bidra till minskade CO₂-utsläpp. Vår investeringsfilosofi innebär att vi inte enbart investerar i bolag med de absolut lägsta utsläppen, utan även ger utrymme för så kallade omställningsbolag. Det kan vara bolag inom sektorer som traditionellt är stora CO₂-utsläppare, men som tillverkar exempelvis stål eller cement med ny teknik som avsevärt minskar utsläppen. Vår bedömning är att vi fortsatt behöver stål och cement för att bygga de samhällen vi lever i, men att detta ska ske med så liten miljöpåverkan som möjligt

Investeringsportföljens CO₂-avtryck

Totalt utsläpp (tCO₂e) per tillgångsslag

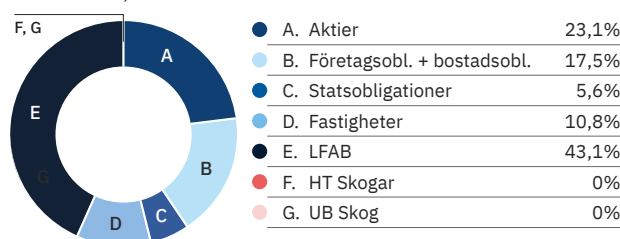


CO₂ avtryck (ton) i vår portfölj för år 2025.

	Scope 1+2	Scope 3	Totalt
Aktier	2 276	43 837	46 114
Statsobligationer	100	198	297
Företagsobligationer	3 238	29 232	32 470
Fastigheter	6	32	39
Länsförsäkringar AB	1	22 066	22 066
Totalt	5 621	95 365	100 986

Pajdiagram, 10 delar

December 31, 2025





Attraktiv arbetsgivare



Våra medarbetare är bolagets största tillgång och kärnan i verksamheten. Deras engagemang, kompetens och välmående är avgörande för bolagets förmåga att nå sina affärsmål och bedriva en långsiktigt hållbar och konkurrenskraftig verksamhet. En trygg, inkluderande och utvecklande arbetsmiljö där både medarbetare och ledare trivs och mår bra är därför en prioriterad fråga. Arbetet med att vara en attraktiv arbetsgivare är integrerat i bolagets styrning och följs upp löpande genom nyckeltal, medarbetarundersökningar samt dialog mellan ledning, chefer och medarbetare.

Vision och värdegrund

Bolagets vision är att skapa en enklare och tryggare vardag för människor och företag i Västernorrland. Värdegrunden bygger på att alltid sätta kunden först, göra sitt bästa och att arbeta tillsammans. Dessa principer genomsyrar hållbarhetsarbetet och arbetsgivarstrategin. Genom att attrahera, utveckla och behålla engagerade och kompetenta medarbetare skapas förutsättningar för nöjda och lojala kunder samt långsiktigt värdeskapande. Långsiktiga relationer, både internt och externt, är en central del av bolagets ansvar som hållbar och ansvarsfull arbetsgivare.

Kompetensutveckling och kompetensförsörjning

Alla medarbetare deltar i en kontinuerlig dialog om prestation, utveckling och karriär. Individuella mål fastställs årligen och följs upp löpande inom ramen för medarbetarsamtal och utvecklingsdialoger.

Kompetensutveckling sker genom vardagslärande, interna utbildningsprogram och externa kurser inom bank-, liv- och sakförsäkringsområden samt ledarskap. Obligatoriska utbildningar genomförs årligen inom bland annat GDPR, sekretess, penningtvätt, kundklagomål, säkerhet och informationssäkerhet. En Sälj- och Affärsakademi inom Företag och Lantbruk har etablerats för att utveckla medarbetarnas affärskompetens.

Utbildningsinsatser dokumenteras i individuella kompetens- och utvecklingsplaner som följs upp regelbundet. Genom strategisk kompetensplanering säkerställs bolagets

långsiktiga kompetensförsörjning och förmåga att möta framtida regulatoriska och affärsmässiga krav.

Ett pågående generationsskifte innebär både möjligheter och utmaningar. När erfarna medarbetare går i pension finns risk för kompetensförlust, samtidigt som nya perspektiv tillförs organisationen. Genom strukturerad kompetensöverföring och utvecklingsprogram skapas förutsättningar för en hållbar balans mellan erfarenhet och förnyelse.

Hälsa, arbetsmiljö och välmående

Bolaget bedriver ett systematiskt arbetsmiljöarbete med fokus på både fysisk och psykosocial arbetsmiljö. Arbetet följs upp genom arbetsmiljökommitté, skyddsronder, medarbetarundersökningar samt dialog med fackliga parter.

Sjukfrånvaro, arbetsskador och arbetsbelastning analyseras regelbundet inom ramen för bolagets interna styrning och kontroll och ligger till grund för förebyggande och rehabiliterande insatser. Medarbetare erbjuds sjukvårdsförsäkring, förebyggande hälsotjänster, hälsoundersökningar samt möjlighet till lönevaxling till tjänstepension. Stöd erbjuds även för livsstilsförändringar.

Friskvårdsbidraget har höjts för att stimulera ett aktivt och hälsosamt liv. Chefernas kompetens inom arbetsmiljö- och rehabiliteringsansvar utvecklas kontinuerligt.

Bolagets långsiktiga mål är att sjukfrånvaron ska understiga 4 procent. Under 2025 uppgick sjukfrånvaron till 2,7 procent, jämfört med 3,3 procent år 2024. Utvecklingen bedöms vara

ett resultat av förstärkta förebyggande insatser och tidig rehabilitering. Sjukfrånvaron följs upp löpande på lednings- och enhetsnivå och rapporteras till arbetsmiljökommittén.

Medarbetarengagemang och dialog

Bolagsövergripande medarbetarundersökningar genomförs årligen för att följa upp medarbetarupplevelsen inom områden som ledning, ledarskap, engagemang, teameffektivitet och arbetsmiljö.

Ett centralt mått för att följa upp medarbetarengagemang är e-NPS som mäter medarbetarnas benägenhet att rekommendera bolaget som arbetsgivare. Bolagets långsiktiga mål är att uppnå ett e-NPS om minst 50. Under 2025 uppgick e-NPS till 37, jämfört med 42 under 2024. Nedgången analyseras som en effekt av bland annat organisatoriska förändringar under året.

Resultaten analyseras systematiskt och omsätts i handlingsplaner på såväl lokal som övergripande nivå för att stärka engagemang, trivsel och prestation. Uppföljning sker löpande för att säkerställa en positiv utveckling kommande år. Bolaget erbjuder flexibilitet genom möjlighet till distansarbete upp till två dagar per vecka. Våra kontorslokaler i Sundsvall och Örnsköldsvik är utformade för ett aktivitetsbaserat arbetssätt som främjar samarbete, fokus och välbefinnande

Jämställdhet, mångfald och inkludering

Bolaget verkar för en arbetsplats präglad av respekt, likabehandling och inkludering. Arbetet styrs av bolagets tillhörande policys och riktlinjer, som beskriver hur diskriminering förebyggs och hur lika rättigheter och möjligheter säkerställs i hela organisationen.

Det råder nolltolerans mot trakasserier och kränkande särbehandling. Chefer genomgår regelbunden utbildning inom arbetsrätt, diskrimineringslagstiftning och inkluderande ledarskap. Tydliga rutiner finns för rapportering och hantering av incidenter, vilka följs upp inom ramen för bolagets interna styrning och kontroll.

Vid rekrytering och befordran eftersträvas en jämn könsfördelning och ett brett mångfaldsperspektiv. Bedömningar ska ske utifrån kompetens, erfarenhet och potential. Regelbundna lönekartläggningar genomförs i enlighet med gällande lagstiftning för att identifiera och åtgärda osakliga löneskillnader och löneutfyllnad erbjuds vid föräldraledighet.

Utvecklingen följs upp genom nyckeltal, och dialog i ledningsgrupp och arbetsmiljökommitté. Identifierade förbättringsområden integreras i bolagets verksamhetsplanering.

Risker kopplade till arbetsgivarrollen

Inom området attraktiv arbetsgivare har följande huvudsakliga risker identifierats:

Risk för kompetensbrist till följd av ökad konkurrens om kvalificerad arbetskraft samt ett kommande generationsskifte, där pensionsavgångar kan leda till förlust av verksamhetskritisk kompetens och erfarenhet.

Risk för ökad arbetsbelastning och ohälsa vid organisatoriska förändringar.

Risk för bristande jämställdhet eller inkludering som kan påverka arbetsklimat och arbetsgivarvarumärke.

Risk för bristande efterlevnad av arbetsrättsliga och arbetsmiljörelaterade regelverk.

Hantering av identifierade risker

Riskerna hanteras genom strategisk kompetensplanering, kontinuerliga arbetsmiljöinsatser, tydliga policyer, chefsstöd samt regelbunden uppföljning inom ramen för bolagets interna styrning och kontroll.

Kompetensbrist och generationsskifte hanteras genom långsiktig kompetensplanering, successionsplanering, strukturerad kunskapsöverföring samt tidig och aktiv rekrytering.

Risk för ökad arbetsbelastning och ohälsa hanteras genom systematiskt arbetsmiljöarbete, regelbunden uppföljning av arbetsbelastning, chefsstöd samt förebyggande hälsoinsatser.

Risker kopplade till jämställdhet och inkludering hanteras genom tydliga policyer, regelbundna lönekartläggningar, utbildningsinsatser samt uppföljning av rekryterings- och befordringsprocesser.

Risk för bristande regelefterlevnad hanteras genom kontinuerlig utbildning inom arbetsrätt och arbetsmiljö, interna kontroller, uppdaterade styrdokument samt tydliga ansvarsfördelningar.

Arbetet följs upp årligen och integreras i verksamhetsplanering och ledningsarbete.

Nyckeltal för attraktiv arbetsgivare

Vi utvärderar vår attraktivitet som arbetsgivare genom Arbetsgivarindex (AVI) från Nyckeltalsinstitutet. Vid den senaste mätningen 2025 uppgick indexresultatet till 140, vilket innebär en ökning jämfört med föregående år (137).

Resultatet motsvarar nivån för den finansiella sektorn (140) och överstiger total median (132).

Bolaget erhöll 2024 utmärkelsen Excellent Arbetsgivare. Vid tidpunkten för denna rapport är utmärkelsen för 2025 ännu inte fastställd. Nästa mätning genomförs under 2026 och målsättningen är att bibehålla och vidareutveckla detta resultat även kommande år.

Styrning och uppföljning av social hållbarhet och arbetsgivaransvar

Arbetet med social hållbarhet och ett hållbart arbetsgivaransvar är integrerat i bolagets övergripande styrning och affärsstrategi. Styrelse och ledning följer regelbundet utvecklingen inom områdena kompetensförsörjning, arbetsmiljö, hälsa, medarbetarengagemang samt jämställdhet och inkludering.

HR-funktionen ansvarar för att samordna, utveckla och följa upp arbetet i nära samverkan med chefer, skyddsombud och fackliga företrädare. Arbetet bedrivs inom ramen för bolagets interna styrning och kontroll och baseras på gällande lagstiftning, interna policyer och riktlinjer samt externa regelverk.

Väsentliga risker och möjligheter identifieras löpande genom medarbetarundersökningar, arbetsmiljöarbete, kompetensinventeringar och dialog i ledningsgrupp samt arbetsmiljökommitté. Resultat och nyckeltal analyseras och ligger till grund för prioriterade åtgärder, handlingsplaner och verksamhetsplanering.

Uppföljning sker genom fastställda nyckeltal, återkommande rapportering till ledning och styrelse samt årliga utvärderingar av mål och insatser. Identifierade förbättringsområden integreras i bolagets strategiska planering för att säkerställa en långsiktig hållbar och attraktiv arbetsplats.



Långsiktigt och breddat samhällsengagemang



Vi som arbetar på LF Västernorrland både bor och verkar i länet, vilket gör det naturligt för oss att engagera oss i vår hembygd. Vårt samhällsengagemang tar sin utgångspunkt i de behov och utmaningar som finns i Västernorrland. Genom långsiktiga och förebyggande insatser vill vi bidra till ökad trygghet, delaktighet och framtidstro i länet. Arbetet är indelat i tre fokusområden: idrott, näringsliv och samhälle samt socialt engagemang.

Risker med vårt samhällsengagemang

LF Västernorrlands samhällsengagemang innebär även att vi identifierar och hanterar risker kopplade till social påverkan, affärsetik och förtroende. De främsta riskerna inom området rör urval av samarbeten, risk för otillräcklig eller felriktad påverkan, risk för att insatser uppfattas som otillräckliga eller som "greenwashing"/"social washing", samt risk för att samarbetspartner inte lever upp till våra värderingar eller etiska krav. Det finns även en risk för att vi, genom våra samarbeten, indirekt associeras med verksamheter eller organisationer som inte delar våra värderingar kring exempelvis inkludering, barns rättigheter eller antidiskriminering. Sådana risker kan påverka vårt anseende och förtroendet för LF Västernorrland negativt.

För att hantera dessa risker har vi tydliga kriterier för val av samarbetspartner och projekt, och vi prioriterar samarbeten med organisationer som delar våra värderingar kring mångfald, inkludering och barns rättigheter. Vi följer upp och utvärderar effekterna av våra insatser, och är transparenta med vilka projekt och organisationer vi stödjer. Vi har rutiner för att hantera eventuella incidenter eller avvikelser, och kan vid behov avsluta samarbeten som inte lever upp till våra krav. Genom att arbeta långsiktigt och lokalt, och genom att involvera våra medarbetare i samhällsengagemanget, minskar vi risken för felriktade insatser och stärker förankringen i samhället.

Vi stödjer den lokala idrotten

En meningsfull och stärkande uppväxt för barn och unga har en långsiktig positiv påverkan på samhället. Barn- och ungdomsföreningar inom kultur och idrott spelar en viktig roll genom att erbjuda gemenskap, rörelse och sammanhang, vilket bidrar till god hälsa och kan minska risken för utanförskap och ohälsa.

Vi stödjer därför barn- och ungdomsföreningar i länet och gynnar föreningar vars värderingar följer Riksidrottsförbundets syn på barn- och ungdomsidrott samt föreningar som arbetar med mångfald och integration. Stödet hanteras via en strukturerad ansökningsprocess på vår webbplats, vilket skapar transparens och likvärdiga förutsättningar i besluten.

Vi stöttar även elitlag i länet, då de är viktiga förebilder för barn och unga och bidrar till sammanhang och gemenskap i samhället. Elitlagens matcher fungerar som mötesplatser för oss och våra kunder, och vi prioriterar elitlag som själva bedriver ett aktivt samhällsengagemang för barn och ungdomar i länet.

Under 2025 sponsrade vi 73 barn- och ungdomsföreningar samt tre elitlag.

Vid urval av idrottsföreningar och projekt finns en risk att vi oavsiktligt stödjer verksamheter som inte lever upp till våra värderingar kring inkludering och antidiskriminering. För att minska denna risk har vi tydliga urvalskriterier och följer upp att föreningarna arbetar aktivt med dessa frågor.

Näringsliv och samhälle

Ett starkt och hållbart näringsliv är en grundförutsättning för regional utveckling, sysselsättning och ekonomisk trygghet. Bristande förutsättningar för företagande och kompetensutveckling kan på sikt påverka både lokalsamhället och den regionala tillväxten.

Vi stödjer därför föreningar och projekt som främjar entreprenörskap och näringslivsutveckling, däribland Nyföretagarcentrum, Ung Företagsamhet och Centrum för forskning om ekonomiska relationer (CER) vid Mittuniversitetet.

Det finns en risk att våra insatser inte får önskad effekt eller att vi associeras med projekt som inte lever upp till våra etiska krav. Därför gör vi en noggrann bedömning av samarbetspartner och följer upp resultaten av våra insatser.

Socialt engagemang

Social utsatthet och bristande skolresultat innebär risker för både individ och samhälle. I Västernorrland är andelen elever som lämnar grundskolan med fullständiga betyg lägre än riksgenomsnittet, vilket understryker behovet av tidiga och förebyggande insatser.

Vi sponsrar Majblomman i Västernorrland, vars arbete ger barn i ekonomiskt utsatta familjer möjlighet att delta i fritids- och samhällsaktiviteter och därigenom stärker delaktighet, gemenskap och trygghet. Därutöver stödjer vi Läxhjälpen i Västernorrland för att bidra till bättre skolresultat och ökade framtidsmöjligheter för barn och unga.

Genom initiativ i samverkan med Sundsvalls kommun, möter vi även elever i skolan och öppnar upp vår arbetsplats för att bidra till ökad förståelse för arbetslivet och stärkt framtidstro.

För att öka tryggheten för de yngsta i länet har vi fortsatt vårt skadeförebyggande arbete genom att dela ut kostnadsfria reflexvästar till förskolor och familjedaghem. Insatsen bidrar till att barn syns bättre i trafiken och i andra miljöer, vilket minskar risken för olyckor och skador, särskilt under årets mörkare perioder.

I takt med att barns vardag i allt större utsträckning även utspelar sig i digitala miljöer, omfattar vårt trygghetskapande

arbete även den digitala arenan. LF Västernorrland driver tillsammans med Rädda Barnen initiativet Digitala trygghetsvårdar för att bidra till tryggare digitala miljöer för barn och unga. Genom närvaro av utbildade vuxna i digitala spel- och chattmiljöer stärks det förebyggande arbetet mot psykisk ohälsa, kränkningar och andra risker online.

Under året har 104 personer utbildats till Digitala trygghetsvårdar med löpande handledning från Rädda Barnen. Initiativet har haft en aktiv närvaro på 17 Discord-serverar med en samlad räckvidd om cirka 35 000 användare. Omkring 250 aktiviteter har genomförts i öppna chattar och röstkanaler, och 31 enskilda ärenden har hanterats där barn och unga själva sökt stöd kring bland annat grooming, våldsbejakande miljöer och risk för kriminalitet. Genom tidig närvaro och möjlighet att uppmärksamma och lotsa vidare vid behov bidrar initiativet till ökad trygghet och förebyggande av psykisk ohälsa hos barn och unga.

Vi är medvetna om risken för att sociala insatser kan uppfattas som otillräckliga eller som "social washing" om de inte är väl förankrade och långsiktiga. Därför prioriterar vi insatser som har tydliga mål, lokal förankring och som följs upp och utvärderas. Vi är också uppmärksamma på att samarbeten med externa organisationer kan innebära risker kopplade till affärsetik och förtroende, och vi har rutiner för att hantera eventuella incidenter.

Under året har vi även skänkt ett bidrag till Mellannorrlands Hospice, som erbjuder vård och stöd till människor i livets slutskede och deras anhöriga. Genom stödet vill vi bidra till värdighet, trygghet och medmänsklighet i en av livets mest utsatta situationer.

Sammanfattande riskhantering

Sammanfattningsvis hanterar vi risker kopplade till samhällsengagemang genom tydliga urvalskriterier, uppföljning av samarbeten och insatser, samt genom att vara transparenta med vårt engagemang. Vi arbetar för att säkerställa att våra samarbeten och projekt är förenliga med våra värderingar och bidrar till långsiktig samhällsnytta.



Skadeförebyggande aktiviteter

Ett aktivt skadeförebyggande arbete är en central del av LF Västernorrlands verksamhet. Genom att förebygga skador och minimera effekterna av de som ändå inträffar åstadkommer vi en rad positiva effekter – skadekostnaderna blir lägre, kundernas trygghet ökar och vår miljöpåverkan minskar. Vi förebygger skador inom de tre områdena Egendom, Klimat och Personrisk.

LF Västernorrlands skadeförebyggande arbete innebär att vi löpande identifierar, bedömer och hanterar risker kopplade till egendom, klimat och personsador – både för vår egen verksamhet, våra kunder och samhället i stort. De främsta riskerna inom området rör ökade skadekostnader, påverkan på miljö och klimat, kundernas trygghet, samt sociala och ekonomiska konsekvenser vid större skadehändelser. Vi ser även risker kopplade till bristande kunskap eller efterlevnad hos kunder och samarbetspartners, samt risker för att våra skadeförebyg-

gande insatser inte får avsedd effekt eller inte når ut till rätt målgrupper. Klimatförändringar och extrema väderhändelser utgör en särskilt stor risk, både för försäkringsaffären och för samhällets motståndskraft. Vi hanterar dessa risker genom systematiskt skadeförebyggande arbete, utbildning, samverkan med externa aktörer, samt genom att utveckla och följa upp handlingsplaner och beredskap för större skadehändelser. Vi följer upp effekterna av våra insatser och anpassar arbetet utifrån nya risker och förändrade förutsättningar.



Egendom



Vårt arbete med att förebygga skador på egendom handlar både om allt vi gör för att minska riskerna för skador och våra insatser för att minimera konsekvenserna när en skada ändå inträffar – både för våra kunder och för bolaget.

De största riskerna inom egendom rör omfattande brand- och vattenskador, som kan leda till stora ekonomiska och miljömässiga konsekvenser för både kunder och bolaget. Det finns även risk för att bristande kunskap hos kunder eller hantverkare leder till felaktiga installationer och därmed ökade skador. Vi hanterar dessa risker genom trygghetsbesök, utbildningsinsatser, samarbete med branschaktörer och kontinuerlig uppföljning av skadeorsaker och skadeutveckling.

Sedan LF Västernorrland bildades 1844 har vi byggt upp en omfattande erfarenhet av brand- och vattenskador. Dessa områden utgör vår största indirekta miljöpåverkan, eftersom konsekvenserna ofta är omfattande och skadorna resurskrävande att åtgärda. När en sådan skada inträffar kan de drab-

bade tvingas lämna sitt boende, vilket innebär stora påfrestningar för både individer och familjer. Om en affärsrörelse drabbas av ett avbrott till följd av en skada riskerar företaget att tappa sin marknadsposition, vilket kan leda till långtgående ekonomiska konsekvenser.

Det skadeförebyggande arbetet inom brand- och vattenskador handlar både om att förebygga att skador uppstår och om att begränsa effekterna av de skador som ändå inträffar. En viktig del är att upptäcka risker för skada i tid, så att åtgärder kan sättas in innan skadan blir allvarlig.

Under året har LF Västernorrland vidareutvecklat sitt skadeförebyggande arbete ytterligare, genom att implementera ALF, digitala skadeförebyggande produkter.

Smart teknik för ökad trygghet och affärsnytta

Eftersom två tredjedelar av alla skador varje år är kopplade till vatten och brand, är det extra viktigt för oss att arbeta proaktivt med dessa risker. Under året har vi fortsatt att utveckla den digitala tjänsten Alf med uppkopplade lösningar för vatten-, brand- och temperaturalarm. Med Alf kan kunderna enkelt övervaka och skydda sitt hem direkt i mobilen, vilket minskar risken för skador och sparar både tid och pengar. Tjänsten kan kompletteras med skalskydd, larmcentral och digitalt lås, och under 2026 lanseras även trådlösa övervakningskameror.

Lanseringen och utvecklingen av Alf stärker vårt erbjudande och bidrar till ökad kundnytta, samtidigt som det skapar nya affärsmöjligheter och stärker vår position på marknaden inom skadeförebyggande tjänster. Tjänsterna kan skraddarsys efter kundens behov för ökad trygghet och bekvämlighet i vardagen.

I samband med våra trygghetsbesök för nya villa-, fritidshus- och gårdsförsäkringskunder säkerställer vi att kunderna får bästa möjliga användning av vår nya digitala tjänst. Denna tjänst erbjuds till kunderna när de tecknar sin försäkring men går även att beställa på webben.

Skadeförebyggande råd

Vårt skadeförebyggande råd prioriterar och föreslår aktiviteter till företagsledningen, som i sin tur beslutar och tillsätter resurser. Tillsammans med branschkollegor och Svensk Försäkring tog vi 2019 fram en ny vägledning för köks- och badrumsbyggnation. Vatten skador kostar enligt Svensk Försäkringsstatistik försäkringsbranschen 10 miljarder kronor årligen. En stor del av skadorna kan undvikas om badrum och kök byggs och renoveras rätt.

Elektronik och vitvaror

LF Västernorrland samarbetar sedan flera år med en lokal aktör för reparation av skadade mobiltelefoner och annan hemelektronik, liksom vitvaror. Sammanlagt utgör dessa en relativt stor andel av skaderegleringen inom hemförsäkring.

Trygghetsbesök

Vår skadeförebyggande personal genomförde under 2010–2022 mellan 1 500–2000 kundbesök per år. Det ger oss en

god bild av vilka de typiska bristerna är i kundernas fastigheter. En del beror på okunskap hos privata fastighetsägare. Andra brister, vilket kanske är mer allvarligt, beror på okunskap hos de hantverkare som installerar kök och badrum. Vår statistik under perioden visar att åtta av tio kök inte uppfyller kraven, trots att Boverkets byggregler om vatten säkerhet funnits i mer än tio år. Därför är utbildning av, och erfarenhetsutbyte med, hantverkare sedan flera år en prioriterad och återkommande aktivitet.

Sedan 2024 har vi vidareutvecklat våra trygghetsbesök för både företag och lantbruk. Målet för lantbruk är att besöka våra deltidslantbruk för att se över brandskyddet på gården samt säkerställa att försäkrings omfattningen är korrekt.

Vi har under året besiktat nytecknade försäkringar för restauranger. Vid dessa besiktningar granskar vi brandskyddet och bedömer risken för vattenskador, särskilt i köken.

Skadeförebyggande projekt och utbildningsinsatser

Stora brand- och vattenskadorna utgör den enskilt största klimatbelastningen hos oss och varje totalskada som kan undvikas, eller ersättas med alternativa åtgärder jämfört med identiska återuppföranden, har stor betydelse för den sammanlagda miljöpåverkan. Vi utbildar årligen medarbetarna inom skadeförebyggande områden. Sedan 2022 har vi återgått till ordinarie trygghetsbesök, det vill säga att besöka nya kunder och ge skadeförebyggande råd samt information om vatten och brandskydd. Under 2024 anställdes tre skadedjurstekniker som ersättning för de två som gått vidare till andra uppdrag. Under 2025 genomförde skadeförebygg och skadedjur över 2500 trygghetsbesök i länets alla kommuner. I ett allt mer digitaliserat kundmöte blir dessa möten hemma hos kunden allt viktigare, inte minst genom att vi får möjlighet att visa företagets hela produktutbud. Kundundersökningar visar tydligt att dessa besök är väldigt uppskattade av våra kunder.

Under 2024–2025 genomförde vi ett projekt för att besöka bilverkstäder med fokus på brandskydd. Detta är ett led i vårt arbete med att förebygga bränder och förbättra vårt bestånd.





Klimat



Den globala uppvärmningen leder till extrema väderhändelser som stormar, skyfall, översvämningar och torka, vilket har betydande samhällsekonomiska konsekvenser.

Klimatförändringar innebär ökade fysiska risker för vår försäkringsverksamhet, med fler och mer omfattande naturskador som följd. Detta kan leda till ökade skadekostnader, påverkan på försäkringspremier och utmaningar kring återförsäkring. Det finns även risk för att samhällets beredskap inte är tillräcklig för att hantera större naturskadehändelser. Vi hanterar dessa risker genom klimatanalys, utveckling av beredskapsplaner, samverkan med myndigheter och andra aktörer, samt genom att sprida kunskap och förebyggande information till kunder och samhälle.

I slutet av 2022 inledde LF Västernorrland, under ledning av vår hållbarhetsansvariga och riskmanager, ett klimatriskanalysarbete för att identifiera de klimatrisker (både fysiska och omställningsrelaterade) som kan påverka vår försäkringsverksamhet på både kort och lång sikt i ett förändrat klimat. För försäkringsbranschen utgör detta en finansiell risk som är svår att förutse och som sannolikt kommer att leda till fler väderrelaterade försäkringsskador. Hanteringen av dessa ökade risker delas av flera aktörer, både offentliga och privata. Skadeförebyggande inom naturskadeområdet har sedan några år tillbaka varit ett av fem fokusområden (Brand, Vatten, Trafik, Naturskador och Trygghet och brottsförebyggande) inom det gemensamma skadeförebyggande arbetet i länsförsäkringsgruppen. I ett förändrat klimat förväntas antalet naturskador och därmed skadekostnaderna att öka. En avgörande fråga för framtidens försäkringsskydd är i vilken utsträckning internationellt återförsäkrings skydd kan utnyttjas och vad kostnaden för detta blir. Detta är direkt kopplat till FN:s glo bala mål 11: Hållbara städer och samhällen.

Kunskap och nätverk

LF Västernorrland vill systematiskt förebygga och begränsa effekterna av framtida klimat förändringar. Det förebyggande arbetet handlar till största delen om att minska klimatbelastningen, vilket blir en förlängning av det redan pågående miljöarbetet hos oss. I ett första steg gäller det att bygga upp kunskap och att bilda nätverk. I nästa skede att använda dessa kunskaper och kontakter för att förebygga och lindra konsekvenserna av naturskador – och därmed öka tryggheten för kunder och lokalsamhälle. Skadeförebyggande av naturskador omfattar främst skador på egendom till följd av storm, skyfall, översvämning, åska, hagel, jordskred och ras, skogsbrand, snötrycks- och frysskador, ökad luftfuktighet, värmebölja, torka och övriga följdverkningar av en stigande medeltemperatur. Att förebygga naturskador är därför en avgörande fråga för framtida samhällsplanering. Det är också viktigt för vår långsiktiga lönsamhet och möjlighet till ett fortsatt brett kunderbjudande

År 2020 beslutade Länsförsäkringar att starta ett pilotprojekt för att utvärdera potentialen i Geografiskt informationssystem, GIS. I projektet deltar LF Västernorrland som ett av fyra pilotbolag. Vi ser projektet som en synnerligen viktig och långsiktig investering som kommer att ge resultat i decennier. I GIS kan konsekvenserna av olika naturskadescenarier analyseras på en utvald geografisk yta, till exempel vilka fastigheter som riskerar att översvämmas vid stora och plötsliga regnmängder. Med denna kunskap kan vi hjälpa våra kunder att planera inför framtiden – och att förebygga skador.

Större naturskadehändelser

Under 2025 hade LF Västernorrland flera större naturskadehändelser. Vi har de senaste 20 åren hanterat ett antal större naturskador:

Stormar som Dagmar och Ivar

År 2011 drabbades LF Västernorrland av stormen Dagmar, och 2013 härjade stormen Ivar. Den sammanlagda skadekostnaden för dessa båda stormar uppgick till cirka 150 miljoner kronor, varav två tredjedelar avsåg skador på skog och resterande del skador på egendom och fastigheter samt vissa fordonskador.

Snötryck, snöbrott och frysskador

Under de senaste tio åren har vi hanterat flera vintrar med omfattande skador på grund av snötryck och frysta vattenledningar. Vintern 2011 var särskilt kall, vilket resulterade i att fler än 150 fastigheter drabbades av sönderfrysta ledningar, med en skadekostnad på över 10 miljoner kronor. Vintern 2018 föll extremt stora mängder snö över länet, vilket ledde till att många tak rasade in, främst på ekonomibyggnader försäkrade inom lantbruks- och gårdsförsäkringar. Även större kommersiella fastigheter drabbades, trots förebyggande åtgärder. Totalt anmäldes drygt 600 skador, varav cirka 60 procent av kunderna bedömdes ha rätt till ersättning. Den kända skadekostnaden uppgick till cirka 40 miljoner kronor. I början av 2021 drabbades länet återigen av kraftiga vindar och snöfall, vilket orsakade uppemot 300 skador framför allt på skogen, med skadekostnader på cirka 36 miljoner kronor.

Varje år drabbas idrottsföreningar av vinterskador som med enkla medel kunnat undvikas, därför skickades det under hösten 2024 ut skadeförebyggande information till de idrottsföreningar som har byggnader försäkrade i bolaget.

Översvämningar och skyfall

Även om de flesta skadorna här är mindre, drabbade en omfattande översvämning av centrala Sundsvall år 2001 ett stort antal kunder, med en skadekostnad på cirka 25 miljoner kronor för bolaget. Under 2024 analyserade naturskadesamordnaren den risk vi står inför vid ett 100-årsflöde i någon av länets större älvar.

Stora naturskadehändelser 2025/2026 – Skyfall och stormar

Under hösten och vintern 2025/2026 drabbades Västernorrland av flera extrema väderhändelser som tydligt illustrerar de ökade klimatriskerna i regionen.

I september 2025 föll ovanligt kraftiga skyfall över delar av länet, framför allt utanför tätorterna, vilket ledde till omfattande skador på vägar och infrastruktur. LF Västernorrland hanterade omkring 100 skadeärenden relaterade till dessa skyfall, med en total kostnad på under 15 miljoner kronor.

I december samma år svepte stormen Johannes in över Västernorrland och orsakade betydande skador på skog och egendom, såsom tak, fönsterrutor och fordon över hela länet. LF Västernorrland hanterade cirka 600 skadeärenden fram till mitten av januari 2026, men det totala antalet kan komma att uppgå till så många som 1 000 skador. Många hushåll drabbades även av strömavbrott till följd av nedfallna träd över elledningar.

Kort därefter följde stormen Anna, som trots att den var mildare än Johannes, medförde stora mängder snö och kyla. Anna passar in i ett klassiskt mönster för stora snöfall i Svealand och södra Norrland, med lågtryck söder om eller över Östersjön och ett kallt nordostligt inflöde av luft som ger långvarigt och rikligt snöfall över ostkusten. I dagsläget har vi inte sett att Anna ensamt har orsakat några skador för våra kunder, till exempel snötrycksskador. Däremot har de stora snömängderna försvårat och fördröjt inventeringen av stormskadorna i skogen efter Johannes, vilket innebär en viss osäkerhet kring det slutliga skadeutfallet tills inventeringen är genomförd.

Tillsammans har dessa väderhändelser ställt stora krav på både samhället och våra kunder, samt på vår skadehantering och vårt skadeförebyggande arbete. Vi fortsätter att följa utvecklingen noggrant och bistår våra kunder med råd, stöd och ersättning där det behövs.

Skogsbränder

Till skillnad från de senaste åren uppstod inga omfattande skogsbränder i länet under 2025.

Hög beredskap

Det externa arbetet fokuserar på att säkra ett kontaktnät av intressenter som behövs före, under och efter en naturskadehändelse. Vi har en naturskadesamordnare vars uppdrag är att upprätthålla dialog med bland andra kommunerna i länet, räddningstjänsten och länsstyrelsen. Denne har varit en del av Regionalt nätverk för klimatanpassningar som samordnats av Länsstyrelsen. Tyvärr lades nätverket ner i början av 2024. Beredskapen och anpassningen av det lokala samhället för att hantera ett ökat antal klimatrelaterade naturskador nu och i framtiden är central.

Internt handlar det främst om utbildning, utveckling av handlingsplaner för att samtidigt kunna hantera ett stort antal kundkontakter, intern informationshantering och utvärdering av våra försäkrade risker. Under 2018 färdigställdes omfattande beredskapsplaner för hantering av framtida skador på grund av snötryck, storm och översvämning. Arbetet skedde i dialog mellan naturskadesamordnaren, ansvariga chefer och utsedda medarbetare på skadeavdelningen. Riktlinjerna för det skadeförebyggande arbetet styr utformningen av aktiviteter för att förebygga naturskaderisker. Under 2024 har arbete påbörjats att utforma en lokal beredskapsplan skador (LBS) med syfte att kunna hantera katastrofhändelser. I planen ingår bland annat hur hjälp ska tas emot av andra länsbolag.

Utvecklingen av vår katastrofberedskap sker löpande och involverar flera funktioner inom bolaget. Under 2025 har riskingenjör, representanter från skadeförebyggande verksamheten, skadeförstärkning och skadeavdelningen arbetar tillsammans vidare med beredskapsplaner och utvecklingen av vår förmåga att hantera större naturskadehändelser.

Personrisk



Att förebygga personskador är både ett bekant och fortsatt ett utvecklingsområde inom den skadeförebyggande verksamheten. Förutom ekonomiska, och möjligen vissa ekologiska, aspekter av hållbarhet är området särskilt intressant när det gäller social hållbarhet. Människors upplevda trygghet och hälsa är avgörande för lokalsamhällets funktion och attraktivitet.

Person- och hälsorisker kopplade till trafikolyckor och olycksfall är traditionella områden för både analys och samhällsförbättring hos sakförsäkringsbolagen i Sverige. Som marknadsledande inom trafikförsäkring har Länsförsäkringar i många år satsat på aktiviteter som ska öka riskmedvetenheten hos både kunderna och allmänheten i stort. Det har handlat om satsningar på oskyddade trafikanter som cyklister och om fördelarna med att använda hjälm, liksom att förebygga de risker som särskilt barn utsätts för i trafiken. Vi ser oss som en naturlig sponsor av bland annat reflexvästar till de allra yngsta i våra kommuner samt mer traditionella reflexer för de lite äldre i vårt närområde.

De trafikrelaterade personskadorna

Samarbete med Nationella trafiksäkerhetsförbundet, NTF, och Motormännen är exempel på partnerkap, liksom återkoppling till väghållare om faktisk olycksstatistik utifrån trafikolyckor registrerade hos Länsförsäkringar. Med yrkesförarna hos de åkerikunder som så önskat, har vi genomfört dialoger för att öka medvetenheten om riskerna med distraktion och trötthet vid ratten.

Privata person- och sjukvårdsförsäkringar och hälsoläget i samhället

Att mer allmänt förebygga hälsorisker bland försäkringstagarna är ett yngre initiativ som kan spåras till debatten om utvecklingen inom det offentliga vårdsystemet och ett ökat intresse för privata sjuk- och sjukvårdsförsäkringsprodukter hos våra kunder. Under 2018 fattade företagsledningen beslut om en satsning inom området Personrisk, inklusive förebyggande tjänster kopplade till produkterna. Under 2019 arbetade vi med att bredda det försäkringsskydd och de tillhörande tjänster inom personriskprodukterna som allt för stor del av våra kunder fortfarande saknar. Intresset för och därmed försäljningen av hälsaprodukter fortsätter att öka inom många segment. Satsningen inom Personrisk fortsätter som en del av den gemensamma strategin för länsförsäkringsgruppen. Då den psykiska ohälsan sedan många år är ett samhällsproblem har vi, i samarbete med den ideella organisationer medverkat i bland annat projektet "Att främja hälsa och förebygga psykisk ohälsa bland ungdomar". Vi vidgar eller anpassar såklart våra budskap i samarbete med fler partner som har framarbetade kanaler att nå fler kundgrupper, dit vi önskar nå med våra skadeförebyggande budskap. Några exempel på detta är MENT, vardagscoach för familjer med barn med NPF och BABY JOURNEY som har digitala HLR-utbildningar, Barnsäkra hemmet samt riktade förebyggande delar för gravida. Vi fortsätter även vårt arbete att vara den naturliga samhällspartnern inom



området Trygghet och brottsförebyggande, och likaså samarbetet med ideella föreningar, för att skapa en bättre vardag för boende i Västernorrland.

Prioriterade satsningar

Vårt skadeförebyggande arbete inom Personrisk och Hälsa är sedan 2017 en del av Skadeförebyggande rådets ansvar. Rådet föreslår prioriterade satsningar som beslutas i företagsledningen. Riktlinjen för det skadeförebyggande arbetet är vägledande.

Vi har under 2025 fortsatt att fokusera på att erbjuda snabbare hjälp och skapa ökad enkelhet för våra kunder. Detta märks bland annat genom mer schabloniserade ersättningar samt en övergång till digitala processer och verktyg. Digitaliseringen möjliggör även nya mervärdetjänster, såsom Familjekompassen, vilket ger ett flexibelt stöd som kan anpassas efter kundens behov och önskemål.

I takt med att behovet av stöd ökar, särskilt bland yngre, är det viktigt att rätt insatser ges i rätt tid – något vi som försäkringsbolag tar ansvar för att bidra till. Familjekompassen är ett nytt digitalt stöd som ingår i barnförsäkringen utan extra kostnad. Genom tjänster som Föräldraguiden och Familjecoach, samt en ny ersättningsmodell för psykiska diagnoser, stärker vi familjers psykiska och sociala hälsa.

Digitaliseringen bidrar också till minskad miljöpåverkan och ökad tillgänglighet, samtidigt som vi prioriterar hög IT-säkerhet. Familjekompassen är därmed ett exempel på hur vi bidrar till ökad ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet.

Risker inom personskador rör både traditionella trafik- och olycksfallsskador samt nya utmaningar kopplade till psykisk ohälsa och hälsorisker i samhället. Det finns risk för att skadeförebyggande budskap inte når ut till rätt målgrupper eller att insatserna inte får tillräcklig effekt. Vi hanterar dessa risker genom riktade informationsinsatser, samarbeten med ideella organisationer och myndigheter, samt genom att utveckla och följa upp förebyggande tjänster och produkter.

Sammanfattande riskhantering

Sammanfattningsvis hanterar vi risker kopplade till skadeförebyggande aktiviteter genom systematiskt arbete, utbildning, samverkan och uppföljning. Vi anpassar våra insatser utifrån nya risker och förändrade förutsättningar, och arbetar för att våra skadeförebyggande aktiviteter ska bidra till ökad trygghet, minskad miljöpåverkan och långsiktig hållbarhet för både kunder och samhälle.

Om hållbarhetsredovisningen

LF Västernorrlands hållbarhetsredovisning upprättas årligen och är från och med 2023 en integrerad del av vår årsredovisning. Redovisningen följer GRI Standards 2021. Hållbarhetsredovisningen utgör även bolagets rapportering enligt 6 kap 11 § årsredovisningslagen (ÅRL).

Redovisningsperiod och omfattning

Hållbarhetsredovisningen beskriver hur vi i LF Västernorrland arbetar med våra väsentligaste frågor och vilken påverkan verksamheten har på samhälle, människor och miljö. Den beskriver också hur vi arbetar med hållbarhetsrisker och hur hållbarhetsfrågor är en integrerad del av affärsmodellen. Hållbarhetsredovisningen inklusive den lagstadgade hållbarhetsrapporten omfattas av sidorna 24–35 och 44–47.

Hållbarhetsredovisningen är externt granskad, enligt FAR:s rekommendation RevR 12, av vår revisor Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB. Se sidan 48 för revisors yttrande. LF Västernorrlands styrelse fastställer årligen hållbarhetsredovisningen som en del av årsredovisningen. Styrelsen tar årligen del av revisorernas yttrande av hållbarhetsredovisningen. Om inget annat anges avser hållbarhetsredovisningen LF Västernorrlands moderbolag, men inte våra leverantörers, intresseföreningars eller samarbetspartner verksamheter. Information och data gäller perioden 1 januari–31 december 2025. Föregående hållbarhetsredovisning publicerades den 21 april 2025. Inga väsentliga förändringar har gjorts sedan föregående års redovisning.

Väsentlighetsanalys

En väsentlighetsanalys gjordes under 2017 för att identifiera vilka som är våra viktigaste risker och möjligheter inom hållbarhet utifrån verksamhetens påverkan på miljö och samhälle. Som en del i väsentlighetsanalysen genomfördes intressentdialoger med olika intressentgrupper för att bättre förstå vad våra nyckelintressenter förväntar sig av vårt hållbarhetsarbete. Intressenternas förväntningar vägdes in när prioriteringen av hållbarhetsfrågor gjordes av en intern arbetsgrupp. Fullmäktige och styrelse genomförde en arbetsdag där en bruttolista på olika områden presenterades som sedermera landade i en nettolista med områden som styrelse och bolagsledningen beslutade och validerade. Följande intressentgrupper svarade på enkätfrågor och djupintervjuades:

- Fullmäktige via en fullmäktige dag (ägare och kunder)
- Styrelse
- Medarbetare
- Kunder (mäklare och företagskunder)
- Leverantörer
- Samarbetspartner
- Samhällsaktörer

Utöver väsentlighetsanalysen gjordes en väsentlighetsanalys tillsammans med övriga länsbolag och Länsförsäkringar AB, 2018–2019 av FN:s globala mål och bolagets påverkan och bidrag. Under 2022–2023 har ett arbete med analys av klimatrisker (fysiska risker och omställningsrisker) genomförts. Under 2023 påbörjade vi även ett arbete med att mäta vårt klimatavtryck mätt i CO₂. Löpande omvärldsbevakning och dialoger har förts med olika intressenter för att fånga upp deras förväntningar på hållbarhetsarbetet. Mer information om intressentdialogerna finns på sidan 19–21.

Uppdatering kring regelverk och väsentlighetsanalys

Under 2025 har förutsättningarna förändrats och vi kommer inte att omfattas av CSRD och ESRS. Vi har därför valt att pausa det påbörjade arbetet med dubbel väsentlighetsanalys enligt dessa regelverk. Arbetet har dock gett oss värdefulla insikter och metoder som vi tar med oss i det fortsatta hållbarhetsarbetet. Exempelvis har vi analyserat vår värdekedja och utvecklat processer för klimatomätningar, riskanalyser och intressentdialoger, vilka fortsatt kommer att vara viktiga delar i vårt arbete framåt. Vi fortsätter att utveckla våra hållbarhetsprocesser utifrån relevanta krav och våra egna strategiska prioriteringar.

Data och mätetal

I GRI-indexet på sidorna 37–41 finns hänvisningar till hur data har sammanställts.

Mer information

Frågor kring LF Västernorrlands hållbarhetsredovisning besvaras av bolagets kontaktperson:

Mats Wiklund
Controller/hållbarhetsansvarig
LF Västernorrland
mats.wiklund@lfy.se
0611-36 53 38

GRI-index 2025

HR i sidhänvisningen syftar på hållbarhetsrapporten, ÅR syftar på bolagets årsredovisning.

För att redovisa i enlighet med GRI Standards 2021 ska nio krav uppfyllas. LF Västernorrland har dock valt att rapportera med referens till standarden (GRI 1: Foundation 2021), vilket betyder att vi under en övergångsperiod stegvis anpassar redovisningen till detta regelverk.

GRI 1: FOUNDATION 2021

Yttrande om användning av standard Koncernen LF Västernorrland har rapporterat med referens till GRI Standard 2021 för redovisningsperioden 2025-01-01–2025-12-31

GRI 1 som använts GRI 1: Foundation 2021

Tillämpbar GRI-sektorstandard –

GRI 2: GENERELLA UPPLYSNINGAR 2021

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida
Organisationen och dess redovisningsmetoder				
2-1	Organisationsprofil			4-5
2-2	Enheter som ingår i organisationens hållbarhetsredovisning			36
2-3	Redovisningsperiod, frekvens och kontaktperson			36
2-4	Förändringar av information jämfört med föregående år		Inga justeringar är gjorda.	
2-5	Extern granskning			36, 48
Aktiviteter och medarbetare				
2-6	Aktiviteter, värdekedja och andra affärsrelationer			4-5, 10-13
2-7	Anställda		Vi fördelar inte antal anställda ur något perspektiv på olika regioner. Alla anställda ryms inom Västernorrlands län, vilket vi anser vara en region.	27-28, 40, 46
2-8	Information om andra medarbetare som inte är anställda		Upplysningen avser om organisationen använder sig av eller kontrollerar arbetskraft som inte är anställd av organisationen. Upplysningen utelämnas eftersom organisationens arbetskraft är anställd.	
Styrning				
2-9	LF Västernorrlands Styrningsstruktur, styrningen av hållbarhetsfrågor			36, 42-43, 53-56
2-10	Val och utnämningar till högsta styrande organ			39-40, 53-56
2-11	Ordförande för högsta styrningsorganet		Upplysningen avser om styrelseordföranden också ingår i företagsledningen samt eventuella intressekonflikter och dess hantering. Upplysningen utelämnas eftersom styrelseordföranden inte ingår i företagsledningen.	
2-12	Styrelsen och företagsledningens roll i att identifiera och styra hållbarhetsarbetet			17-18, 36, 42-43, 53-56
2-13	Delegering av ansvar för hållbarhetsarbetet			42-43, 53-56
2-14	Högsta styrningsorganets roll inom hållbarhetsrapportering			36, 42-43, 53-56
2-15	Intressekonflikter			42-43, 47
2-16	Kommunikation av kritiska ärenden och frågor			19-21, 42-43, 47
2-17	Gemensam kunskap om hållbarhet i styrelsen			36, 42-43
2-18	Utvärdering av högsta styrningsorganets hållbarhetsarbete	Styrelsens arbete utvärderas årligen i form av en webbenkät i syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Valberedningen genomför även en utvärdering av styrelsen inom ramen för lämplighetsbedömningen. Bolagsstämman beslutar om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna. Ingen internrevision eller annan utvärdering av styrelsens arbete inom hållbarhetsområdet har genomförts.		

GRI 2: GENERELLA UPPLYSNINGAR 2021 fortsättning

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida
2-19	Ersättningspolicy för styrelsen och företagsledning			53-56
2-20	Process för att fastställa ersättning till styrelsen och företagsledning			53-56, 84-85, 87
2-21	Årlig total ersättningskvot, 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 avvaktan på redovisningspraxis.	
Strategi, policy och tillämpning				
2-22	Uttalande kring strategi för hållbar utveckling			8-9
2-23	Policyåtaganden för ansvarsfullt företagande			42-43
2-24	Förankring av policyåtaganden			42-43
2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan			29-30, 38-41
2-26	Processer för att söka råd och lyfta problem			19-21, 42-47
2-27	Lag- och regelefterlevnad		Vi definierar betydande fall enligt ovanstående som resulterar i böter eller icke monetär påföljd. Upplysningen utelämnas eftersom vi inte har några fall av icke regelefterlevnad att rapportera.	
2-28	Medlemskap i organisationer			5
Intressentengagemang				
2-29	Metoder för intressentdialog			19-21
2-30	Kollektivavtal			27-28, 46

GRI 3: VÄSENTLIGA FRÅGOR 2021

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida
3-1	Process för att bestämma de väsentliga frågorna			14-15, 36
3-2	Lista över de väsentliga frågorna			17
3-3	Styrning av väsentliga frågor			24-35, 42-47

Specifika upplysningar

GRI 200: EKONOMISK HÅLLBARHET

Nr	Upplysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida	Agenda 2030
201: Ekonomiskt resultat					
201-1	Skapat och levererat direkt ekonomiskt värde	Vårt ekonomiska resultat är tydligt avgränsat till vår verksamhet, i enlighet med finansiella rapporterings- och redovisningsregler. Ett regelstyrt område som vi följer enligt de lagar och anvisningar som gäller för branschen som IFRS, Försäkringsrörelselagen och Bokföringslagen. Kunder och ägare, leverantörer, medarbetare och samhället påverkas av vårt ekonomiska resultat. Självklart är det även en förutsättning för vår fortsatta utveckling och existens.		62-66	8
		Mkr			
		Premieintäkt	572		
		Försäkringsersättning	422		
		Driftkostnader	214		
		Löner och sociala kostnader	135		
		Rörelseresultat	134		
		Balansomslutning	3 019		
		Konsolideringsgrad	289%		
201-2	Ekonomiska konsekvenser och andra risker och möjligheter som en följd av klimatförändringar			33-34, 44	8, 13
201-3	Fastställda förmånsplaner och andra pensionsplaner			53-56, 84-85, 87	
203: Indirekt ekonomisk påverkan					
203-2	Betydande indirekt ekonomisk påverkan			13-15, 24-35, 50-52	3, 7, 8, 11
204: Upphandlingsrutiner					
204-1	Andel av utgifter som spenderats på lokala leverantörer	LF Västernorrlands inköpsfunktioner för såväl skadeorganisation som verksamhetsinköp samarbetar i första hand och möjligaste mån med lokala leverantörer från länets kommuner. Det är en uttalad ambition och vi försöker hela tiden utveckla samarbetet med lokala leverantörer oavsett tjänst eller produkt.	Upplysningen avser data för andel utgifter som går till lokala leverantörer, Upplysningen utelämnas eftersom det saknas exakt data för hur mycket som går till lokala leverantörer.	13	8, 11, 12, 17
205: Antikorruption					
205-1	Riskbedömd verksamhet relaterad till korruption	Vi verkar i en relationsdriven bransch där många individer interagerar med varandra. Våra risker för otillbörligt förfarande i dessa interaktioner finns framförallt i våra inköpsprocesser, våra skadeprocesser och i våra kundmöten. Vi motverkar riskerna bland annat genom policyer, riktlinjer och utbildningar om dessa styrande dokument. Vår upphandling är transparent och våra avtal skrivs under av vår vd.		27-28, 47	16
205-2	Kommunikation och utbildning i antikorruptionspolicyer och rutiner	Alla medarbetare utbildas årligen via en interaktiv utbildning och i de årliga uppföljningssamtalen.		27-28, 47	16
205-3	Bekräftade incidenter kopplade till korruption och vidtagna åtgärder		Totalt antal fall av interna oegentligheter och deras karaktär. Utgår på grund av det inte förekommit några fall.	47	16

GRI 300: EKOLOGISK HÅLLBARHET

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida	Agenda 2030
308: Leverantörsbedömning miljö					
308-1	Nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för miljö	I våra inköpsrutiner inom såväl marknads-, drift- som skadesidan finns policyer och riktlinjer för inköp. Vid alla nya leverantörsupphandlingar går vi igenom riktlinjerna med den berörda leverantören. I vår bedömning begränsar vi oss till den direkta leverantören, men säkerställer att leverantören har vederbörliga rutiner och dokument kring miljösidan på plats.	Upplysningen avser antal nya leverantörer som bedömts utifrån miljökriterier. Upplysningen utelämnas eftersom vi saknar exakt data för såväl våra verksamhetsinköp som för vår skadeorganisation	44	12, 13, 17
308-2	Negativ miljöpåverkan i leverantörskedjan samt vidtagna åtgärder	Det finns en rad viktiga miljöaspekter i våra leverantörsled inom såväl marknads-, skade- som driftsidan. Vi genomför inga fullständiga leverantörsgenomgångar utan fokuserar på våra direkta leverantörer. Genom utbildning och genomgångar med våra entreprenörer informerar vi dessa om såväl arbetsmetoder som materialval som gynnar vår miljö.	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 vi saknar exakt data för såväl våra verksamhetsinköp som för vår skadeorganisation.	44	

GRI 400: SOCIAL HÅLLBARHET

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida	Agenda 2030																												
401: Anställning																																	
401-1	Nyanställda och personalomsättning	<p>Totalt nyanställda i LF Västernorrland (inklusive tillsvidareanställda, provanställda men ej visstidsanställda):</p> <table border="1"> <tr><td>Varav, %:</td><td></td></tr> <tr><td>Kvinnor</td><td>30</td></tr> <tr><td>Män</td><td>70</td></tr> <tr><td>Varav, %:</td><td></td></tr> <tr><td>Under 30 år</td><td>30</td></tr> <tr><td>30-50 år</td><td>40</td></tr> <tr><td>Över 50 år</td><td>30</td></tr> </table> <p>Total personalomsättning i LF Västernorrland (inklusive tillsvidareanställda, provanställda och visstidsanställda):</p> <table border="1"> <tr><td>Varav, %:</td><td></td></tr> <tr><td>Kvinnor</td><td>60</td></tr> <tr><td>Män</td><td>40</td></tr> <tr><td>Varav, %:</td><td></td></tr> <tr><td>Under 30 år</td><td>10</td></tr> <tr><td>30-50 år</td><td>40</td></tr> <tr><td>Över 50 år</td><td>50</td></tr> </table>	Varav, %:		Kvinnor	30	Män	70	Varav, %:		Under 30 år	30	30-50 år	40	Över 50 år	30	Varav, %:		Kvinnor	60	Män	40	Varav, %:		Under 30 år	10	30-50 år	40	Över 50 år	50	10	27-28, 46	5, 8, 10
Varav, %:																																	
Kvinnor	30																																
Män	70																																
Varav, %:																																	
Under 30 år	30																																
30-50 år	40																																
Över 50 år	30																																
Varav, %:																																	
Kvinnor	60																																
Män	40																																
Varav, %:																																	
Under 30 år	10																																
30-50 år	40																																
Över 50 år	50																																
401-2	Förmåner som ges till heltidsanställda men inte till tillfälligt anställda eller deltidsanställda.			27-28	3, 5, 8																												
401-3	Föräldraledighet		Rätten att ta ut föräldraledighet och tillfällig föräldrapenning. Informationen utgår i år, vi kommer att följa upp detta när nya regler är på plats.		5, 8																												

405: Mångfald och likabehandling

405-1	Mångfald hos styrelse, företagsledning och anställda				27-28	5, 8, 10	
		Företags-					
		Styrelse	ledning	Chefer	Anställda		
Könsfördelning, %							
Andel kvinnor	67	38	29	50			
Andel män	33	62	71	50			
Åldersfördelning, %							
Under 30 år	0	0	0	10			
30-50 år	22	50	44	43			
Över 50 år	78	50	56	47			

GRI 400: SOCIAL HÅLLBARHET fortsättning

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida	Agenda 2030
414: Leverantörsbedömning socialt					
414-1	Nya leverantörer som utvärderats enligt sociala kriterier	I våra inköpsrutiner på såväl marknads-, drift- som på skadesidan finns policy och riktlinjer för inköp. Vid nya leverantörsupphandlingar går vi igenom dessa med den berörda leverantören. I vår bedömning avgränsar vi oss till den direkta leverantören, men säkerställer att leverantören har vederbörliga rutiner och dokument kring sociala åtaganden på plats.	Upplysningen avser antal nya leverantörer som bedömts utifrån sociala kriterier, Upplysningen utelämnas eftersom vi saknar exakt data för såväl våra verksamhetsinköp som för vår skadeorganisation.	45-47	5, 8, 16, 17
414-2		Det finns en rad viktiga sociala frågor att ta hänsyn till hos våra leverantörer på såväl marknads-, skade- som driftsidan. Vi genomför inga fullständiga leverantörs- genomgångar i flera led utan fokuserar på våra direkta leverantörer.	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 vi saknar exakt data för såväl våra verksamhetsinköp som för vår skadeorganisation.	45-47	5, 8, 16, 17

SPECIFIKA UPPLYSNINGAR SOM LIGGER UTANFÖR GRI-REGELVERKET

Nr	Uppllysning	Kommentar	Redovisningskrav som utelämnats och motivation	Sida	Agenda 2030
Ansvarsfulla investeringar					
Tidigare FS11	Ansvarsfulla investeringar	Grunden för vår kapitalförvaltning är att beakta olika hållbarhetsperspektiv. Därför arbetar vi med integrering, inkludering, påverkan och exkludering. I våra direkta aktieinnehav och våra fondinnehav följer vi de rekommendationer som Länsförsäkringar AB med flera ger enligt PRI och Global Compact. Minst 60 procent av våra ränteplaceringar ska ligga placerade i gröna obligationer och vår ambition är under det närmaste året ligga kvar på den nivån. Vår placeringspolicy, policy för ansvarsfulla investeringar och våra placeringsriktlinjer ger oss en god styrning i detta arbete.		24-26	3, 5, 7, 11, 13, 15
FS11	Andelen av tillgångarna som utvärderats ur ett hållbart perspektiv	Alla våra innehav i marknadsnoterade aktier och enskilda obligationer har utvärderats.		24-26	3, 5, 7, 11, 13, 15

Så styrs och organiseras vårt hållbarhetsarbete

Styrelsen är ytterst ansvarig för vårt hållbarhetsarbete och beslutar årligen om hållbarhetspolicyn samt fastställer hållbarhetsrapporten som en del av årsredovisningen. Här godkänns också den årliga affärsplaneringen, där olika initiativ och mål för hållbarhet presenteras. Styrelsens arbete utvärderas på bolagets årsstämma av LF Västernorrlands fullmäktige, som väljs av och representerar våra ägare, det vill säga försäkringstagarna som också är våra primära intressenter (se Intressentdialogen på sidan 19–21).

Sedan 2020 har företagsledningen, under ledning av vd, ansvaret för att driva och integrera hållbarhetsarbetet i vår verksamhet. Vår hållbarhetsansvarige fungerar som föredragande och adjungerad deltagare i detta arbete, vilket innebär att de spelar en central roll i att informera och vägleda företagsledningen i hållbarhetsfrågor.

Under 2025 har det skett förändringar i några av de centrala rollerna för hållbarhetsarbetet i ledningen, bland annat har bolaget bytt både vd och HR-chef. Dessa förändringar innebär inte någon skillnad i ägarskap eller styrning av hållbarhetsarbetet, men de nya personerna behöver av naturliga skäl en viss uppstartsperiod. HR-chefen, marknadschefen för försäkring, skadeföraren och vår CFO, som alla ingår i företagsledningen, har fortsatt ägarskapet för våra fyra prioriterade hållbarhetsområden. Det yttersta ansvaret för hållbarhetsfrågorna ligger fortfarande hos styrelsen i LF Västernorrland.

Hållbarhetsansvarigs roll är omfattande och inkluderar bland annat att vara processansvarig för arbetet med väsentlighetsanalyser, vilket innebär att identifiera och prioritera de viktigaste hållbarhetsfrågorna för vår verksamhet. Dessutom ansvarar hållbarhetsansvarig för att föredra frågor kopplade till nya regelverk inom hållbarhetsområdet, följa och analysera omvärldsutvecklingen inom hållbarhetsområdet samt leda arbetet med vår hållbarhetsredovisning. Denna roll är avgörande för att säkerställa att vårt hållbarhetsarbete är både relevant och effektivt, och att vi kontinuerligt förbättrar vår påverkan på både miljö och samhället.

Styrning och inriktning

Varje år fattar styrelsen för LF Västernorrland beslut om huruvida vår hållbarhetspolicy behöver uppdateras eller om den befintliga planen ska fortsätta gälla. Att ständigt förbättra hållbarheten i vår verksamhet är ett framgångsrecept och ett av våra allra viktigaste mål. I det arbetet är vår värdegrund och våra styrande dokument och riktlinjer av avgörande betydelse. Där beskrivs bland annat hur vi arbetar för att utveckla olika områden inom hållbart företagande, som till exempel hur vi begränsar antalet flygresor, styr mot klimatvänliga tjänstebilar och samarbetar med våra leverantörer. Här ingår också regel efterlevnad, hur vi reglerar skador, och hur vårt kapital ska förvaltas. Allt detta är en naturlig del av vårt uppdrag som kundägt försäkringsbolag. Vår målsättning är att vårt dagliga fokus på hållbarhet, tillsammans med våra medarbetares kunskaper och engagemang, ska göra oss ännu mer framgångsrika.

Utbildning och chefernas ansvar

Under 2023 genomförde både styrelsen och företagsled-

ningen en utbildning inom de nya EU regelverk CSR och ESRS. Utbildningen bestod dels av en film framtagen av Länsförsäkringar AB:s hållbarhetschef, dels av en information- och utbildningssession vid minst ett styrelse- eller företagsledningsmöte. Syftet var att öka förståelsen för hur de nya regelverken påverkar företaget och att tydliggöra styrelsens och ledningens ansvar. Den fysiska utbildningen leddes av bolagets hållbarhetsansvarige.

Under 2024 har hållbarhetsansvarig regelbundet deltagit i de månatliga ledningsmötena för att utbilda och informera företagsledningen om det pågående arbetet med att förbereda oss inför de nya regelverken. Vid varje möte har hållbarhetsansvarig presenterat uppdateringar och detaljerade planer för hur vi ska säkerställa att företaget uppfyller de nya kraven när de träder i kraft. Detta har innefattat genomgång av specifika krav, diskussion om nödvändiga förändringar i processer och rutiner samt identifiering och hantering av eventuella utmaningar.

Genom dessa insatser har hållbarhetsansvarig säkerställt att ledningen är väl förberedd och medveten om vad som krävs för att vi ska vara i linje med kommande regelverk. Denna grund, trots förändringar som ”omnibus” och ”stop the clock”, är fortsatt viktig för vårt fortsatta arbete.

Under 2025 har vi inlett ett arbete med en gemensam inriktning för hållbarhetsarbetet inom LF-gruppen. Som en del av detta har hållbarhetsansvarig informerat och utbildat företagsledningen om innehållet och syftet med den gemensamma ansatsen. På så sätt säkerställer vi att vårt fortsatta hållbarhetsarbete sker i linje med LF-gruppens övergripande mål och riktlinjer.

Vd och företagsledningen ansvarar för det operativa arbetet och beslutar om löpande aktiviteter inom ramen för hållbarhetspolicyn, gällande lagregler och våra väsentliga hållbarhetsfrågor. På uppdrag av vd samordnar och utvecklar hållbarhetsansvarige hållbarhetsarbetet samt ger rådgivning i dessa frågor. Hållbarhetsansvarige rapporterar till och rådgör med företagsledningen vid större frågor och förändringar inom hållbarhetsarbetet. Utöver hållbarhetsansvarige har alla chefer i företagsledningen ansvar för att känna till och arbeta i enlighet med vår hållbarhetspolicy och andra styrande dokument. Dessa chefer förväntas också delta i de obligatoriska utbildningar som erbjuds. De viktigaste hållbarhetsområdena, som identifierats genom våra väsentliga frågor, ägs och drivs av olika funktioner inom företagsledningen.

LF Västernorrlands väsentlighetsanalys och intressentdialoger ligger till grund för arbetet med hållbarhet och våra prioriterade hållbarhetsområden. Under 2017 genomgick alla

anställda en grundutbildning om vårt hållbarhetsarbete. För att säkerställa kompetensen tog vi under slutet av 2019 fram en interaktiv hållbarhetsutbildning som genomfördes första halvåret 2020. Den ingår numera i den årliga kunskapsuppdateringen, som alla medarbetare får ta del av. Under 2022 genomfördes en utbildning för alla medarbetare, inklusive vd och övrig ledning. Det är en certifieringsutbildning som är framtagen av Finanskompetens och som bland annat tar upp EU:s nya regelverk, olika internationella initiativ, EU:s ekonomi, cirkulär ekonomi, företag och mänskliga rättigheter, leverantörskedjan, standarder och hållbarhetsrapportering.

2023 och 2024 utbildade vi, förutom styrelse och företagsledning, de personer som är delaktiga i vårt verksamhetsforum och de personer som deltagit i arbetet med vår nya dubbla väsentlighetsanalys. Totalt uppgår det till cirka 40 personer. Utbildningen har i huvudsak berört den nya EU-förordningen CSRD/ESRS som berör arbetet med den nya dubbla väsentlighetsanalysen och arbetsmodellen som länsförsäkringsgruppen tagit fram för att genomföra den.

Certifiering av finansiella medarbetare

Under 2021 genomfördes ett projekt för att anpassa oss till de nya reglerna i EU:s disclosureförordning. Som ett resultat av detta är nu många av våra medarbetare certifierade inom hållbarhet i finansbranschen. Detta innebär att våra finansiella rådgivare har den nödvändiga kunskapen om det nya regelverket och hur olika internationella hållbarhetsinitiativ samverkar. Enligt reglerna måste rådgivarna bland annat ställa frågor om kundens hållbarhetspreferenser och informera om hur hållbarhetsrisker och risker för negativa konsekvenser för hållbar utveckling kan påverka kundens investeringar. Tillsammans med de övriga länsförsäkringsbolagen åtar vi oss att följa disclosureförordningen genom att publicera relevant infor-

mation på våra webbplatser. Detta innebär att vi regelbundet uppdaterar våra webbplatser med detaljerad information om våra hållbarhetsinitiativ, produkter och tjänster. Vi ser till att kunder och intressenter enkelt kan hitta och förstå hur vi arbetar med hållbarhet, vilka hållbarhetsrisker som kan påverka deras investeringar, och hur vi uppfyller de nya kraven enligt förordningen. Detta inkluderar att löpande erbjuda förköpsinformation och att uppdatera våra lokala webbsidor och övriga kommunikationsmaterial med nya hållbarhetsbegrepp, såsom "mörkgröna produkter", "ljusgröna produkter" och övriga "fonder utan hållbarhetskänslighet".

Sedan 2020 har hållbarhet även integrerats i våra utvecklingsamtal genom det så kallade målkontraktet.

Kontrollstationer

På vårt intranät finns en dedikerad sida där vi kontinuerligt informerar om hållbarhetsfrågor och sammanfattar vårt hållbarhetsarbete inom företaget. Våra styrande dokument är på plats och uppdateras årligen för att säkerställa att de är aktuella och relevanta. För att våra medarbetare ska vara väl insatta i dessa dokument genomför vi årliga uppföljningssamtal, löpande egenkontroller, nyckelkontroller samt andra rutiner för att följa upp att policyer och riktlinjer efterlevs.

Vi har identifierat ett förbättringsområde när det gäller den löpande uppföljningen av våra leverantörer inom inköp och skadereglering. Under 2025 införde vi därför en ny policy och ny riktlinje för inköp, utlagd verksamhet och skadereglering, i syfte att stärka regelefterlevnaden och säkerställa att vi uppfyller hållbarhetskraven i hela vår leverantörskedja.

LF Västernorrland har även upprättat en omfattande lista över samtliga policyer och riktlinjer. Flera av dessa kommer att inkluderas i våra beskrivningar av de fyra prioriterade hållbarhetsområdena, i enlighet med disclosureförordningens krav.

REDOVISNINGSMÅL ENLIGT ÅRSREDOVISNINGSLAGEN



POLICYER OCH STYRNING AV REDOVISNINGSMÅLET

Hållbarhetspolicy Uppförandekoder Riskpolicy Säkerhetsriktlinjer			
<ul style="list-style-type: none"> – Policy för hållbarhet – Placeringspolicy och -riktlinje – Riktlinje för tjänsteresor – Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning – Policy för inköp och utlagd verksamhet inkl IKT – Riktlinjer för utlagd verksamhet inkl IKT – Riktlinje för inköp vid skadereglering – Riktlinje för vårt skadeförebyggande arbete – Försäkringspolicy 	<ul style="list-style-type: none"> – Personalpolicy med tillhörande riktlinjer – Etiska riktlinjer – Likabehandlingsplanen – Riktlinje för sponsring 	<ul style="list-style-type: none"> – Placeringspolicy och -riktlinje – Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning – Riktlinje för utlagd verksamhet inkl IKT – Riktlinje för inköp vid skadereglering – Policy för inköp och utlagd verksamhet inkl IKT 	<ul style="list-style-type: none"> – Etiska riktlinjer – Riktlinje för sanktionshantering på länsbolaget – Riktlinjer för identifiering och hantering av intressekonflikter – Riktlinjer mot otillåtna förmåner – Riktlinje för hantering av kundklagomål – Ersättningspolicy – Policy för inköp och utlagd verksamhet inkl IKT – Riktlinje för utlagd verksamhet inkl IKT – Riktlinje för inköp vid skadereglering – Riktlinje för ledningssystemet

Sedan vi inledde vårt systematiska hållbarhetsarbete har miljö- och klimatfrågor identifierats som en av de viktigaste riskerna för LF Västernorrland. Vi anpassar oss löpande efter nya legala krav och gör även egna justeringar för att förbättra vår verksamhet.

Väsentliga risker

LF Västernorrland påverkas av miljö- och klimatrisker, framför allt genom ökade väderrelaterade skador och förändrade regelverk kopplade till klimatomställningen. Klimatförändringar innebär både fysiska risker, såsom stormar och översvämningar, och omställningsrisker kopplade till nya lagkrav, teknikutveckling och förändrade marknadsförutsättningar. Dessa risker kan leda till ökade försäkringsskador, högre kostnader och påverkan på vår investeringsportfölj.

Hantering

Vi arbetar systematiskt för att minska vår klimatpåverkan och begränsa miljörisker genom skadeförebyggande åtgärder, hållbar skadereglering och ansvarsfull kapitalförvaltning. Våra direkta utsläpp kommer främst från tjänsteresor och energianvändning i kontor, vilka vi minskar genom digitala möten, miljöcertifierad el och energieffektivisering. Indirekt påverkan hanteras genom miljökrav på leverantörer och prioritering av hållbara investeringar, såsom gröna obligationer. Inom kapitalförvaltningen exkluderas innehav med höga klimatutsläpp och vi arbetar aktivt för att öka andelen investeringar som stödjer klimatomställningen.

Risk i värdekedjan

Vi ställer krav på leverantörer att följa miljölagstiftning och lämna miljöplaner. Revisioner och certifieringar används för att säkerställa efterlevnad. Vid brister kan samarbeten avslutas. Vår största indirekta miljöpåverkan sker inom skadereglering och kapitalförvaltning, där vi arbetar för att minska avfall, energi- och materialanvändning samt transporter. Vi följer utvecklingen av nya regelverk, såsom CSRD och EU-taxonomi, och anpassar våra processer därefter.



Resultat och utfall

- Andel miljöcertifierad el: 100 procent. Vi köper miljöcertifierad el till alla våra kontor och har gjort så under flera år.
- Antal/andel digitala möten vs fysiska tjänsteresor: Vi för tyvärr ingen statistik över detta, men andelen Teamsmöten ökar år för år.
- Andel leverantörer med miljöplan/miljöcertifiering: Vid större upphandlingar ställer vi alltid krav på miljöplan. Cirka 95 procent av våra leverantörer är lokalt förankrade.
- Andel skador där reparation valts framför utbyte: Motor: Under 2025 har andelen begagnade delar vid reparationer ökat från 13 procent till 18 procent och andelen lagade plastskador har ökat från 28 procent till 35 procent.
- Andel gröna obligationer i kapitalportföljen: 75 procent. Vi har som mål att ha minst 70 procent och har under året ökat från 73 procent till 75 procent.
- Antal miljöincidenter: 0. Vår verksamhet är inte särskilt "miljötung" och vi har inte identifierat några miljöincidenter under 2025 eller tidigare år.
- Energiförbrukning per anställd eller per kvm: Inget värde som vi ännu följer eller lagt någon vikt vid.

Resultatet av vår CO₂-mätning enligt marknads- och platsbaserade metoden per 2025-12-31.

Ton	2025 - M	2025 - P
Scope 1	26	26
Scope 2	78	38
Scope 3	113 664	113 664
– varav kapitalinvesteringar	100 986	100 986
Total	113 768	113 728

Klimatpåverkan och utsläpp:

Under 2025 har vi infört en ny, mer omfattande mätmetod för vårt klimatavtryck, som nu används av alla länsbolag. Eftersom den nya metodiken skiljer sig väsentligt från tidigare års mätningar, är det inte möjligt att göra en rättvisande jämförelse med tidigare resultat. Vi redovisar därför endast årets CO₂-utsläpp i denna årsredovisning.

Respekt för mänskliga rättigheter

FN:s förklaring om de mänskliga rättigheterna från 1948 är en milstolpe i mänsklighetens historia. För LF Västernorrland som tjänsteföretag finns det faktorer och risker i vår interna företagskultur och i kapitalförvaltningen, liksom i våra samarbeten med leverantörer och andra partner, när det gäller mänskliga rättigheter. I första hand finns riskerna inom kapitalförvaltningen och vid inköp av olika slag.

Väsentliga risker

De främsta riskerna för negativ påverkan på mänskliga rättigheter finns i kapitalförvaltningen och leverantörsledet, exempelvis genom investeringar i bolag som inte följer internationella normer eller genom leverantörer med bristande arbetsvillkor.

Hantering

Vi följer internationella riktlinjer som FN:s Global Compact och PRI, och granskar regelbundet våra investeringar för att identifiera och exkludera innehav med höga ESG-risker eller brott mot mänskliga rättigheter. Nya leverantörer måste följa vår uppförandekod, som ställer krav på mänskliga rättigheter och arbetsvillkor. Vid misstanke om avvikelser görs kontroller och åtgärder vidtas. Vi prioriterar lokala leverantörer för att öka insyn och minska risker.

Positiv påverkan

Utöver att reducera risker investerar vi även i fonder och projekt som bidrar till social utveckling, till exempel mikrolån och gröna obligationer som stödjer tillgång till utbildning, rent vatten och ekonomisk inkludering.

Resultat och utfall

- Antal genomförda leverantörsgranskningar: Vi ser över hur vi årligen ska kunna granska våra leverantörer, men har ännu ingen rutin på plats. Tills vidare går vi igenom vår uppförandekod när nya avtal träffas.
- Andel leverantörer som omfattas av uppförandekod: 100 procent. När vi ingår nya avtal med leverantörer, både inom inköp och vid skadesamarbeten, går vi igenom bolagets uppförandekod.
- Antal incidenter/klagomål relaterade till mänskliga rättigheter: 0. Vi har ännu inte fått in några rapporter om brott mot kollektivavtal, diskriminering eller tvångsarbete. De flesta av våra leverantörer finns lokalt inom länet.
- Antal exkluderade investeringar på grund av brott mot mänskliga rättigheter/ESG-risker: 0. Under 2025 har vi inte exkluderat några befintliga investeringar.
- Antal utbildningstillfällen om mänskliga rättigheter för personal/leverantörer: Vissa delar täcks genom vår årliga utbildning i uppförandekoden som omfattar alla medarbetare.
- Antal visseblåsarärenden kopplade till mänskliga rättigheter: 0. Under 2025 har bolaget inte haft några ärenden, samma nivå som under 2024.





Personal och sociala förhållanden

LF Västernorrlands vision är att skapa en tryggare och enklare vardag för sina kunder. Medarbetarna är en avgörande resurs för att uppnå detta. Därför är arbetsmiljö, hälsa och säkerhet viktiga frågor för att attrahera och behålla engagerade medarbetare samt säkerställa att bolaget har rätt kompetens för framtida behov.

Väsentliga risker

Personalerisker omfattar bristande arbetsmiljö, diskriminering, låg kompetensförsörjning och säkerhetsrisker, vilket kan påverka både verksamheten och vårt anseende negativt.

Hantering

Vi bedriver ett systematiskt arbetsmiljöarbete i enlighet med lagkrav, där ansvar, resurser och arbetsklimat följs upp löpande. Friskvård, sjukvårdsförsäkring och stödinsatser erbjuds till alla anställda. Sjukfrånvaro och personalomsättning följs upp regelbundet. Mångfald och likabehandling främjas genom årliga uppföljningar, utbildningar och en tydlig likabehandlingsplan. Incidenter och diskrimineringsärenden hanteras snabbt av HR. Alla anställda omfattas av kollektivavtal. Säkerhetsarbetet omfattar incidentrapportering, utbildning och visselblåsarfunktion för att tidigt upptäcka och hantera risker.

Resultat och utfall

- Antal anställda (årssnitt och per 31/12): 145. Under året har antalet anställda ökat från 144 till 145.
- Personalomsättning: 6,9 procent. Har ökat från 6,0 procent till 6,9 procent under 2025.
- Sjukfrånvaro: 2,7 procent. Har minskat från 3,3 procent till 2,7 procent under 2025.
- Andel kvinnor/män: 50 procent vardera. Andelen kvinnor har minskat med 1 procent och andelen män har ökat med 1 procent under 2025. Andra personalrelaterade parametrar mäts under GRI-indexet.
- Andel genomförda utvecklingssamtal: 100 procent. Alla medarbetare genomför årliga utvecklingssamtal.
- Antal rapporterade diskrimineringsärenden: 0. Inga diskrimineringsärenden har hanterats under 2025 eller 2024.
- Antal arbetsmiljöincidenter/olyckor: 2 st. Under 2025 har två arbetsrelaterade incidenter rapporterats och hanterats.
- Antal utbildningstillfällen i arbetsmiljö/säkerhet: Löpande information på avdelningsmöten.
- Antal visselblåsarärenden: 0. Under 2025 har bolaget inte haft några ärenden, samma nivå som under 2024.
- Resultat från medarbetarundersökning: 140. Bolaget genomför en AVI-mätning varje år, under 2025 landade den på 140, något högre resultat än 137 för 2024.

Motverkande av korrupktion

Alla företag i finans- och försäkringsbranschen har korrupsionsrelaterade risker att hantera, såsom bedrägeri, utpressning, mutor, otillåten påverkan, tysta överenskommelser, penningtvätt och finansiering av brottslig verksamhet. Branschen lyder under strikta regler och lagkrav som ska förhindra dessa risker.

Väsentliga risker

Korrupsionsrisker finns inom försäkrings- och bankverksamheten samt i leverantörsledet, till exempel bedrägeri, mutor, penningtvätt och intressekonflikter. Sådana risker kan leda till ekonomiska förluster, skadat förtroende och legala konsekvenser.

Hantering

Vi har tydliga policys, rutiner och internkontroller för att motverka korrupktion. Medarbetare genomgår regelbundna utbildningar i etik och regelefterlevnad. Skadereglering och bankverksamhet omfattas av särskilda kontroller, dualitetsprincip och årlig riskanalys. Kundkännedom och AML-procedureer är integrerade i verksamheten. Visselblåsarfunktion finns för att rapportera misstänkta oegentligheter. Vid misstanke om korrupktion i leverantörsledet görs utredning och samarbeten kan avslutas. Vi följer upp och analyserar intressekonflikter och incidenter, och rapporterar regelbundet till ledning och styrelse.

Resultat och utfall

- Antal genomförda utbildningar i antikorrupktion/etik: 100 procent. Alla medarbetare genomför årligen utbildning i bolagets uppförandekod, som bland annat omfattar antikorrupktion och etik.
- Antal rapporterade korrupsionsincidenter: 0 st. Under 2025 eller 2024 har inga korrupsionsincidenter rapporterats.
- Antal visselblåsarärenden kopplade till korrupktion: 0. Under 2025 har bolaget inte haft några ärenden, samma nivå som under 2024.
- Antal interna kontroller/revisioner inom riskområden: Under 2025 har inga revisioner genomförts inom våra riskområden, till exempel skadereglering, bankverksamhet eller inköp. Vi har fungerande rutiner för stickprov och egenkontroller, dualitet samt hantering av personal- och närstående relationer.
- Antal avbrutna samarbeten på grund av bristande regelefterlevnad eller korrupktion: 2. Under 2025 har vi avslutat samarbetet med två leverantörer på grund av att de inte uppfyllde kraven i våra leverantörsavtal. Utöver dessa fall har vi haft uppföljande samtal med ytterligare några leverantörer, vilket har lett till förbättringar i deras regelefterlevnad.
- Antal AML-utredningar eller rapporterade misstänkta transaktioner: Vi genomför löpande AML-utredningar och rapporterar misstänkta transaktioner enligt gällande regelverk. Av sekretess- och säkerhetsskäl redovisas dock inte antal, i enlighet med branschpraxis.



Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i LF Västernorrland, org nr 588000-3842

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2025 på sidorna 17–47 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Granskningens inriktning och omfattning

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 revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

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

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Yulia Zhuravel
Auktoriserad revisor

Ekonomisk redovisning

Bolagsstyrningsrapporten	50	Not 12	Rörelsefastigheter	79
Förvaltningsberättelse	58	Not 13	Aktier och andelar i koncernföretag	79
Femårsöversikt för koncernen	61	Not 14	Aktier och andelar i intresseföretag	80
Resultaträkning	62	Not 15	Redovisade värden för finansiella tillgångar och skulder på värderingskategori	81
Totalresultat för koncernen	62	Not 16	Återstående löptid finansiella skulder	82
Balansräkning	63	Not 17	Fordringar avseende direkt försäkring	82
Förändringar i eget kapital, koncernen	65	Not 18	Materiella anläggningstillgångar	82
Förändringar i eget kapital, moderbolaget	65	Not 19	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	82
Resultatanalys för moderbolaget	66	Not 20	Eget kapital	83
Revisionsberättelse	88	Not 21	Avsättning för ej intjänade premier	83
Not 1 Redovisningsprinciper	67	Not 22	Avsättning för oreglerade skador	83
Not 2 Risker och riskhantering	71	Not 23	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	83
Not 3 Tilläggsupplysningar angående försäkringsrörelsen	76	Not 24	Ställda säkerheter	83
Not 4 Premieinkomst	76	Not 25	Eventualförpliktelser	83
Not 5 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	76	Not 26	Närstående relationer	84
Not 6 Utbetalda försäkringsersättningar	76	Not 27	Anställda och personalkostnader	85
Not 7 Driftkostnader	76	Not 28	Arvode och kostnadsersättningar till revisorer	85
Not 8 Övriga tekniska kostnader	77	Not 29	Ersättning till ledande befattningshavare	85
Not 9 Nettoresultat av finansiella instrument	77	Not 30	Ändring av redovisningsprincip	86
Not 10 Övriga intäkter och kostnader	78	Not 31	Förslag till vinstdisposition	86
Not 11 Skatt på årets resultat	79			

Bolagsstyrningsrapport 2025

FASTSTÄLLD AV STYRELSEN 2026-02-10

LF Västernorrland är ett ömsesidigt försäkringsbolag, Bolagsformen innebär att bolaget till sin helhet ägs av försäkringstagarna och att de i egenskap av ägare genom inbetalning av försäkringspremier kollektivt bidrar till bolagets riskkapital.

Våra kunder har en unik möjlighet att påverka bolagets framtid. I lokala val utser kunderna sina representanter till fullmäktige. På den årliga bolagsstämman som är bolagets högsta beslutande organ och där fullmäktige representerar kunderna – utses styrelsen. Det är styrelsen som tillsätter vd, som i sin tur ansvarar för den löpande förvaltningen av bolaget.

LF Västernorrlands bolagsstyrning regleras huvudsakligen av Försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och råd, bolagets bolagsordning och fastställda interna styrdokument. Denna bolagsstyrningsrapport har inte granskats av bolagets revisorer.

Svensk kod för bolagsstyrning

Svensk kod för bolagsstyrning (koden) är näringslivets självreglering för att stärka förtroendet för de svenska börsnoterade bolagen.

Även om LF Västernorrland inte tillhör huvudsakliga målgruppen har bolaget ett spritt ägarskap och allmänintresse, varför bolaget avser att i tillämpliga delar följa koden. Koden bygger på principen följ eller förklara, vilket innebär att bolagen inte behöver följa varje regel, utan kan välja andra lösningar förutsatt att avvikelser öppet redovisas och motiveras.

LF Västernorrlands bolagsstämma

Bolagsstämman är LF Västernorrlands högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för LF Västernorrland, utse styrelse, revisorer och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, besluta om årsredovisning samt om ansvarsfrihet för styrelsen och vd.

Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktigeledamöter är 49 personer. Kallelse till bolagsstämman sker genom brev med posten, tidigast fyra

och senast två veckor före bolagsstämman. Plats och tidpunkt för bolagsstämman publiceras även på bolagets webbplats. För deltagande på bolagsstämman krävs att fullmäktige närvarar fysiskt. Bestämmelserna i Koden om kallelse till bolagsstämma på bolagets webbplats och om deltagande på distans tillämpas inte av bolaget. Med hänsyn till det begränsade antalet fullmäktige är bedömningen att det lämpligaste sättet att genomföra bolagsstämma på är genom fysisk närvaro av samtliga fullmäktige. Kodens övriga bestämmelser om bolagsstämma, bland annat om styrelsens, ledningens och revisorernas närvaro samt om bolagsstämmans genomförande, tillämpas av bolaget. Protokoll från bolagsstämma publiceras på bolagets webbplats.

Ersättning till bolagets Vd bereds av ersättningsutskottet som består av ordförande och vice ordförande och grundas på en årlig utvärdering. Beslut om nivå fastställs därefter i styrelsen.

Valberedning

En nomineringskommitté utsedd av bolagsstämman föreslår ledamöter till valberedningen.

Bolagets valberedning utses av bolagsstämman och har till huvudsaklig uppgift att arbeta fram förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs ur fullmäktige och representerar samtliga kommuner och väljs av bolagsstämman för en mandattid om tre år. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, fastställd av bolagsstämman.

Valberedningen kommer att presentera sina förslag av nya styrelseledamöter för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma 2026. Vid bolagsstämman kommer valberedningen att presentera och motivera sina förslag och lämna en redogörelse för hur arbetet bedrivits.

Valberedningen består av följande ledamöter:

Namn	Adress, postadress	Född	Huvudsaklig sysselsättning	Mandattid t o m bolagsstämma
Roger Olofsson, Ordförande	Skrike 122, 893 92 Bjästa	1959	Egenföretagare	2028
Sven Sandelius	Albyvägen 71, 841 31 Ånge	1956	Egenföretagare	2026
Ulrica Cedervall	Höglandsvägen 37, 871 53 Härnösand	1984	Egenföretagare	2026
Märta Högstedt	Stångrid 784, 852 38 Sundsvall	1953	Egenföretagare	2028
Pia Lindberg	Linvägen 3, 861 94 Söråker	1954	Jurist	2027
Pia Lundgren	Nässom 124, 872 96 Bjärträ	1966	Auktoriserad redovisningskonsult/lönekonsult	2027
Lena Tenglund	Lärkvägen 17, 880 30 Näsåker	1966	Ekonom	2027

LF Västernorrlands styrelse

Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av fem till nio ledamöter samt ordförande. Inga suppleanter utses. Styrelsen består från och med ordinarie bolagsstämma 2025 av sju ordinarie stämموvalda ledamöter. Utöver detta finns två ordinarie arbetstagarledamöter med två suppleanter.

Mandattiden för de bolagsstämmovalda ledamöterna är tre år. Skälen till avvikelse från Kodens bestämmelse om mandattid om högst ett år är bedömningen att intresset av att styrelsens ledamöter genom ettårig mandattid ställer sina

platser till förfogande varje år, inte på samma sätt gör sig gällande i bolag vars bolagsstämma utgörs av ett begränsat antal ledamöter som vid en bolagsstämma i ett aktiemarknadsbolag med många deltagare. Intresset av kontinuitet i styrelsearbetet och ge nyvald ledamot rimlig tid att komma in i styrelsearbetet väger därmed tyngre.

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för sitt arbete. Översyn av arbetsordningen har genomförts för anpassning till Kodens bestämmelser. Arbetsordningen finns publicerad på bolagets webbplats.

STYRELSEN HAR UNDER RÄKENSKAPSÅRET 2025 GENOMFÖRT ÅTTA SAMMANTRÄDEN OCH TRE TELEFONMÖTEN.

Namn	Närvaro ordinarie styrelsemöten	Telefonmöte	Placeringsutskott	Ersättningsutskott	Utskott för ägarfrågor	Revisionsutskott	Närvaro utskottsmöten
Stig Högberg	8/8	2/2	Ledamot	Ordf.	Ledamot	Ordf.	13/13
Mikael Bergström	2/2	2/3	Ledamot		Ledamot		6/6
Marie Selin	8/8	2/3	Ordf.	Ledamot			6/6
Sara Henriksson	6/8	3/2			Ordf.		4/4
Charlotta Dückhow	7/8	3/3					
Andreas Westin	8/8	2/3					
Claudia Häggström	8/8	3/3				Ledamot	3/3
Martin Vestman	1/2	3/3	Ledamot				1/1
Peter Rosenback	7/8	3/3				Ledamot	3/3
Susanne Öberg	8/8	2/3			Ledamot		4/4
Anette Norberg	6/6	0/0	Ledamot				3/3

Ordföranden

Enligt arbetsordningen ska ordföranden leda styrelsens arbete och se till att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ska bland annat se till att styrelsen sammanträder vid behov, att styrelsen ges tillfälle att delta i sammanträden och får tillfredsställande informations- och beslutsunderlag samt tillämpar ett ändamålsenligt arbetssätt. Ordföranden ska genom löpande kontakt med vd även mellan styrelsemötena hålla sig informerad om väsentliga händelser och bolagets utveckling samt stödja vd i dennes arbete.

VD

Robert Svedberg tillträdde som vd den 1 augusti 2025 när tidigare vd Mikael Bergström gick i pension. Robert är född den 22 oktober 1967 och är civilekonom. Han har tidigare haft befattningar som Chef Midcorp Norr Danske Bank, Kundcenterchef SEB samt Regionchef Nordea Liv & Pension.

Robert ingår inte i styrelsen men har deltagit vid alla fyra styrelsemöten som ägt rum sedan han tillträdde, samt sex av sex utskottsmöten.

Enligt vd-instruktionen ska vd sköta den löpande förvaltningen enligt gällande lagstiftning, bolagsordning och styrelsens riktlinjer och anvisningar, som meddelas i denna instruktion eller på annat sätt.

Centrala funktioner

Internrevision

Styrelsen har utsett en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion, Internrevision, med huvudsaklig uppgift att stödja styrelsen med uppföljning av att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med av styrelsen utfärdade riktlinjer och fattade beslut samt att verksamheten bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. Internrevision ska även granska och utvärdera bolagets organisation, rutiner, styrning och kontroll av verksamheten. Styrelsen har

fastställt en särskild instruktion för internrevision. Internrevision fastställer en årlig granskningsplan i samverkan med styrelsen.

Compliance

Compliancefunktionen har en stödjande och kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs med god regelefterlevnad. Funktionen ska identifiera och informera om bland annat risker som kan uppkomma till följd av bristande regelefterlevnad, biträda vid utformning av interna regler. Rapportering sker regelbundet till vd och styrelse.

Riskhantering

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för oberoende riskkontroll och ska utgöra ett stöd för vd, ledning och operativa enheter att fullgöra sitt ansvar för att bedriva verksamheten med god riskkontroll. Funktionen ansvarar även för oberoende riskkontroll av finansförvaltningens verksamhet. Riskhantering rapporterar regelbundet till vd och styrelse.

Aktuarie

Aktuariefunktionen ska bedöma om bolagets försäkringstekniska avsättningar är tillräckliga, genom att samordna och bidra till kvalitet vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. I samband med årsredovisning rapporterar aktuariefunktionen till vd och styrelse att de försäkringstekniska avsättningarna uppfyller gällande regelverk. Aktuariefunktionen rapporterar regelbundet till vd och styrelse.

Utvärdering av styrelsearbetet

Dokumenterad utvärdering av styrelsearbetet sker årligen, denna utvärdering återrapporteras såväl till styrelse som valberedning. Det förekommer också att utvärdering görs av extern konsult.

Finansiell rapportering

Styrelsen ansvarar för att bolagets finansiella rapportering upprättas i enlighet med tillämpliga lagar, föreskrifter och enligt god redovisningssed. Omfattning och innehåll i den finansiella rapporteringen bestäms av Försäkringsrörelselagen (FRL), Årsredovisningslagen för försäkringsbolag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter.

En formell delårsrapport för perioden 1 januari–30 juni upprättas och arkiveras på kontoret. Den är inte föremål för revisorernas granskning.

Styrelsens rapport avseende intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen 2025

Denna rapport om intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen är en del av denna bolagsstyrningsrapport. Den har inte granskats av bolagets revisorer. Rapporten beskriver hur den interna kontrollen är organiserad utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar. Styrelsen ansvarar för riktlinjer för kontroll och styrning av verksamheten. I detta ansvar ingår att upprätta ett effektivt system för riskhantering och intern kontroll av den finansiella rapporteringen.

Processen för intern kontroll och riskhantering baseras på kontrollmiljön och omfattar fyra huvudaktiviteter: riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning. En mera detaljerad beskrivning av risker och riskhantering finns i not 2, Risker och riskhantering i årsredovisningen.

Kontrollmiljö

Basen för den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen utgörs av kontrollmiljön med den organisation, beslutsordning samt fördelning av befogenheter och ansvar mellan de olika organ som styrelsen och vd inrättat för bolaget. Denna ordning dokumenteras och kommuniceras i styrdokument i form av interna policys, riktlinjer och instruktioner. Exempel på sådana styrdokument är delegeringsbestämmelser och attestinstruktion. Styrelsen har för beredning av den finansiella rapporteringen en funktion för internrevision i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut.

Riskbedömning

Riskbedömning omfattar att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen. Dessa risker kartläggs och identifieras på bolagsnivå och enhetsnivå. I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter finns en funktion inrättad för riskkontroll som enligt fastställda instruktioner arbetar med identifiering och värdering av de risker som bolaget utsätts för.

Bolaget beräknar risk enligt standardformeln specificerad inom Solvens II. I beräkningen ingår att beräkna kapitalkrav för följande risktyper:

- Skadeförsäkringsrisk
- Livförsäkringsrisk
- Marknadsrisk
- Motpartsrisk
- Operativrisk

Kapitalbasen ställs sedan i relation till det totala riskbeloppet. LF Västernorrlands styrelse får löpande riskrapporter där det framgår hur de olika riskerna utvecklas över tiden och hur

relationen mellan kapitalbasen och totalrisk har utvecklats. För affärsrisk och likviditetsrisk samt hållbarhetsrisk förs främst kvalitativa resonemang inom bolagets ERSA-process.

Kontrollaktiviteter

Riskerna i den finansiella rapporteringen begränsas genom noggrant förberedda bokslut, standardiserade arbetsrutiner med inbyggda kontrollfunktioner och utvärdering av arbetet med kontinuerliga förbättringar. Den finansiella informationen analyseras och granskas på olika nivåer i organisationen innan den blir offentligt publicerad. Ett kontinuerligt arbete pågår med att eliminera och reducera identifierade väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen. Arbetet inkluderar utveckling och förbättring av kontrollaktiviteter samt insatser för att medarbetarna ska ha rätt kompetens.

Information och kommunikation

De interna styrdokumenterna är föremål för översyn och beslut minst en gång per år.

Styrdokumenterna publiceras på bolagets intranät. Varje chef ska se till att bestämmelserna kommuniceras till underställd personal.

Styrelsens utskott

Ersättningsutskott

Ordförande och vice ordförande utgör styrelsens ersättningsutskott. Ersättningsutskottet ska bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen inför behandling av styrelsen.

Revisionsutskott

Revisionsutskott ska svara för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll. Revisionsutskottet ska bestå av minst tre ledamöter. Styrelseledamot som ingår i bolagsledningen får inte vara ledamot av utskottet, men kan delta som föredragande. Styrelsen fastställer instruktion för Revisionsutskottet.

Placeringsutskott

Placeringsutskottets uppgift är att vara ett forum för finansiella omvärlds- och makroekonomiska analyser samt att bereda och koordinera ärenden inom kapitalförvaltningsområdet, vilka ska föreläggas styrelsen för beslut. Placeringsutskottet ska vidare bevaka att av styrelsen beslutade mål, fastställd placeringsinriktning och delegeringsordning uppnås och efterlevs av kapitalförvaltaren samt utgöra rådgivande organ för bolagets bank- och finansiella tjänster. Styrelsen fastställer instruktion för Placeringsutskottet.

Utskottet för ägarfrågor

Utskottet ska arbeta för att tydliggöra, förbättra och förnya fullmäktigerollen i ledet att stärka varumärket och öka insikten om ömsesidigheten. Instruktionen omfattar endast att utveckla samverkan och kommunikation med ägarrepresentanterna. Alla formella frågor och beslut hanteras på bolagsstämman.

Styrelsen skall inom sig utse minst två ledamöter som tillsammans med vd ingår i utskottet.

Styrelsen fastställer en instruktion för utskottet för ägarfrågor.

Revisor

Enligt bolagsordningen ska LF Västernorrland ha en ordinarie revisor och en suppleant. Till revisor får även registrerat revisionsbolag utses. Revisor omväljs på bolagsstämman varje år. På bolagsstämman 2025 valdes Öhrlings Pricewaterhouse-Coopers AB. Ansvarig för revisionen är auktoriserade revisorn Morgan Sandström. Utsedd revisor har närvarat vid bolagets Revisionsutskott och styrelsemöte under hösten samt kommer delta under mars 2026

Bolagsledningen

Vd ansvarar för den operativa verksamheten i LF Västernorrland. En skriftlig instruktion fastlägger ansvarsfördelningen mellan styrelse och vd. Vd:s ansvar innefattar bland annat löpande investeringar och avyttringar, personal-, finans- och ekonomifrågor, löpande kontakter med bolagets intressenter samt att tillse att styrelsen får den information som krävs för att kunna fatta väl underbyggda beslut. Vd i LF Västernorrland har utsett en ledning som tillsammans med honom löpande ansvarar för olika delar av verksamheten enligt nedan organisationsschema.

Bolagets vd presenteras ovan under stycket om vd.

Ersättning till företagsledningen

Utgångspunkten vid all lönesättning ska vara bolagets lönepolicy. Vid lönesättning ska även hänsyn tas till vad som utgör marknadsmässiga villkor för tjänster på motsvarande nivå. Endast fast ersättning ska utgå. Resultatbonus utgår i enlighet

med beslut som avser samtliga anställda i bolaget förutom vd och centrala funktioner. Tjänstepensionen ska i huvudsak utgå från det vid varje tidpunkt gällande pensionsavtalet för försäkringsbranschen. Vid sidan av lön och pension får andra anställningsförmåner utgå i begränsad omfattning.

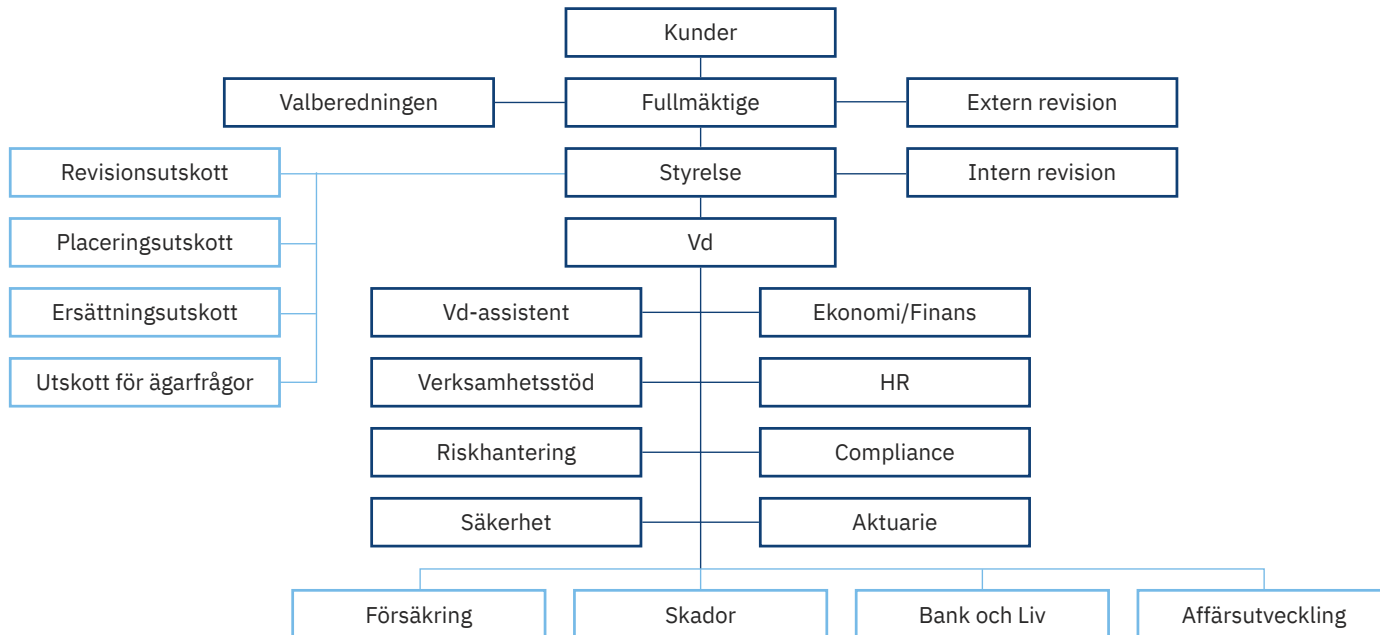
Uppföljning

En oberoende granskningsfunktion, Internrevision, stödjer styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut. Internrevision ska genom granskning och rapporter utvärdera om verksamheten bedrivs på ett effektivt sätt, om rapporteringen till styrelsen ger en korrekt bild av verksamheten och om verksamheten bedrivs enligt gällande interna och externa regelverk. Internrevision rapporterar till bolagets styrelse. Vidare ska varje chef se till att styrdokument efterlevs inom sitt ansvarsområde.

I enlighet med Finansinspektionens krav, rapporterar bolaget in bolagets resultat och ställning i syfte att säkerställa att bolaget har goda säkerhetsmarginaler mot sina försäkrings- tekniska avsättningar. Resultatet under 2025 visar att bolaget har god säkerhetsmarginal utifrån de krav som Finansinspektionen ställer. Funktionen Compliance har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera compliance-risker, det vill säga risk för sanktioner enligt lag.

Härnösand den 10 februari 2026
Styrelsen

ORGANISATION LF VÄSTERNORRLAND



Företagsledning



Robert Svedberg

Verkställande direktör
Anställd 2025

Född
1967.



Christoffer Svensson

CFO
Anställd 2024

Född
1991.



Svante Berggren

Bank och Livchef
Anställd 2015

Född
1970.



Jeanette Jonsson

Marknadschef Försäkring
Anställd 2000

Född
1967.



Lotta Wikström

HR-chef
Anställd 2025

Född
1977.



Håkan Svelander

Säkerhetschef
Anställd 2007

Född
1963.



Lennart Törnkvist

Skadeförklaringschef
Anställd 2021

Född
1976.



Maria Öhman

Chef Affärsutveckling och IT
Anställd 2016

Född
1977.

Styrelse



Stig Högberg

Ordförande

Född

1960.

Utbildning

Lantbruk.

Nuvarande sysselsättning

Egen lantbrukare.

Uppdrag i bolaget

Styrelseordförande i moderbolaget samt ordförande i dotterbolaget Fastighetsförvaltningsbolaget Gården 35 AB. Ordförande i Trygg 35 AB. Ordförande i Ersättningsutskottet och Revisionsutskottet. Ledamot i Placeringsutskottet och Utskottet för ägarfrågor.

Övriga uppdrag

Styrelseledamot i LFAB och ordförande i Norra Skog.

Tidigare befattningar

Ordförande LRF-Västernorrland, styrelseledamot LRFs riksförbundsstyrelse, Landshypoteksregionstyrelse Norrland, Landshypoteks ekonomiska Föreningsstyrelse, Investa företagskapital, Länsförsäkringars Forskningsfond, Agria samt ledamot i Västernorrlands viltförvaltningsdelegation.

Invald i styrelsen

2002.



Marie Selin

Vice ordförande

Född

1961.

Utbildning

Högre företagsekonomisk utbildning.

Nuvarande sysselsättning

HR-ansvarig NP3 Fastigheter AB.

Uppdrag i bolaget

Vice ordförande och ordförande i Placeringsutskottet. Ledamot i Ersättningsutskottet.

Övriga uppdrag

Styrelseledamot i ett stort antal (+200) dotterbolag inom NP3-koncernen samt styrelseledamot i Styrelseakademien Västernorrland.

Tidigare befattningar

Operativ chef NP3 Fastigheter AB. Vd Mitthem AB. Director Finance & Accounting Services Vattenfall.

Invald i styrelsen

2016.



Sara Henriksson

Ledamot

Född

1976.

Utbildning

Fil mag med Engelska som Huvudämne vid Umeå Universitet.

Nuvarande sysselsättning

Affärsområdeschef Fyrfasen Energi.

Uppdrag i bolaget

Styrelseledamot samt ordförande i Utskottet för ägarfrågor.

Övriga uppdrag

–

Tidigare befattningar

Chef HR, IT, Verksamhetsutveckling LF Jämtland. Kommunchef, personalchef och bemanningschef på Ånge kommun. Säljare företagsförsäkringar, Storkundsansvarig/key account företagsmotor, chef för Mäklardisk inom Sakförsäkring, gruppchef inom privatmarknad där samtliga varit inom LF-gruppen.

Invald i styrelsen

2021.



Claudia Häggström

Ledamot

Född

1958.

Utbildning

Civilekonom med inriktning mot revision och cost benefit analysis vid Stockholms universitet.

Nuvarande sysselsättning

Egen företagare sedan 2006.

Uppdrag i bolaget

Styrelseledamot samt ledamot i Revisionsutskottet.

Övriga uppdrag

Ordförande valberedning OKQ8 Örnsköldsvik, Mentor Nyföretagarcentrum, Nämndeman i Hovrätten.

Tidigare befattningar

Chefsbefattningar inom Holmen AB, Sanmina SCI samt Controllerbefattningar inom Siemens.

Invald i styrelsen

2022.

Styrelse forts.



Anette Norberg

Ledamot

Född

1966.

Utbildning

Fil.kand i Matematik och Matematisk statistik vid Uppsala universitet, Försäkringsekonomi via IFU och Försäkringsjuridik vid Stockholms Universitet.

Nuvarande sysselsättning

Egen företagare.

Uppdrag i bolaget

Styrelseledamot och ledamot i Placeringsutskottet.

Övriga uppdrag

Ordförande i stiftelsen matchen mot cancer.

Tidigare befattningar

Aktuarie, produktchef, CFO och styrelseledamot i Folksam Fondförsäkring.

Invald i styrelsen

2025.



Peter Rosenback

Ledamot

Född

1984.

Utbildning

Civilekonom, Handelshögskolan i Umeå.

Nuvarande sysselsättning

Analytiker på Myndigheten för Digital Förvaltning.

Uppdrag i bolaget

Styrelseledamot samt ledamot i Revisionsutskottet.

Övriga uppdrag

–

Tidigare befattningar

Banktillsyn på Finansinspektionen, Analytiker SEB – Stora företag och finansiella institutioner.

Invald i styrelsen

2022.



Susanne Öberg

Ledamot

Född

1975.

Utbildning

Kommunikationsvetenskap och genusvetenskap vid Mittuniversitetet.

Nuvarande sysselsättning

Ledarskapskonsult.

Uppdrag i bolaget

Styrelseledamot samt ledamot i Utskottet för ägarfrågor.

Övriga uppdrag

Styrelseordförande i Sveriges maskinringar och Maskinring Norrland.

Tidigare befattningar

Regionchef, Lantbrukarnas Riksförbund.

Invald i styrelsen

2024.



Charlotta Dückhow

Personalrepresentant

Född

1971.

Nuvarande sysselsättning

Affärsutvecklare.

Uppdrag i bolaget

Ingår som personalrepresentant i LF Västernorrlands styrelse.



Andreas Westin

Personalrepresentant

Född
1971.

Nuvarande sysselsättning
Försäkringsrådgivare Företag.

Uppdrag i bolaget
Ingår som personalrepresentant
i LF Västernorrlands styrelse.

SUPPLEANTER

Tomas Westin
Personalrepresentant.
Född 1967.
Företagsrådgivare
Liv & Pension,
LF Västernorrland.
Mandatperioden utgår 2026.

Mattias Woxberg
Personalrepresentant.
Född 1986.
Försäkringsrådgivare Företag,
LF Västernorrland.
Mandatperioden utgår 2026.

STYRELSENS SEKRETERARE

Ann-Christine Sondell
Född 1967.
Vd-assistent,
LF Västernorrland.

REVISORER

Öhrlings Pricewaterhouse
Coopers AB.
Huvudansvarig revisor,
Morgan Sandström.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för LF Västernorrland avger härmed årsredovisning för 2025, bolagets 181:e verksamhetsår.

Verksamhetsinriktning

LF Västernorrland (588000–3842) bildades år 1844 och är ett ömsesidigt försäkringsbolag vars verksamhetsområde består av 7 kommuner inom Västernorrlands län där bolaget har lokal kontorsnärvaro i fem kommuner. LF Västernorrland är verksam inom följande områden:

- Försäkringsverksamhet: Inom Västernorrlands län tecknar bolaget och tar risk för försäkring avseende bl.a. sakförsäkringar, motorfordon, trafik, fritidsbåtar, allmän ansvarighet, annan förmögenhetsskada, rättsskydd samt personförsäkringar.
- Förmedlad affär inom Bank och Liv: Bolaget svarar för försäljning och kundkontakt med tillhörande kundservice av förmedlad verksamhet liv och bank. Både banktjänster och livtjänster erbjuds till privatpersoner, lantbrukare och företagare.
- Fastighetsmäklartjänster för privatbostäder och kommersiella fastigheter erbjuds via franchisetagare anslutna till LF Fastighetsförmedling AB (publ).

Bolaget har två helägda dotterbolag, Fastighetsförvaltningsbolaget Gården 35 AB och Trygg 35 AB. I det helägda dotterbolaget Fastighetsförvaltningsbolaget Gården 35 AB ägs och förvaltas aktier i publika fastighetsbolag. I Trygg 35 AB bedrivs verksamhet inom trygghetstjänster via varumärket ALF.

LF Västernorrland ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger gruppen Länsförsäkringar AB, ett gemensamt service-, utvecklings- och försäkringsbolag med dotterbolag, främst Länsförsäkringar Liv AB och Länsförsäkringar Bank AB.

Bolaget är självständigt och bolagsformen är ömsesidig, vilket betyder att ägarna utgörs av bolagets försäkringstagare. Dessa har inflytande på verksamheten och väljer fullmäktigeledamöter som företräder dem på bolagsstämman.

Bolagsstämman utser bolagets styrelse som består av sju ledamöter. Därutöver ingår två personalrepresentanter i styrelsen.

Länsförsäkringar AB har som uppdrag att bedriva gemensamma affärer inom bank och försäkring. Länsförsäkringar AB står också för strategiskt utvecklingsarbete och service inom områden som skapar effektivitet samt skalfördelar för att ge länsförsäkringsbolagen de bästa förutsättningarna för att bli framgångsrika på sina respektive marknader. Genom samarbete erhålls den produktbredd, finansiella styrka och se specialitetskunskaper som behövs för att tillgodose våra kunders behov.

Väsentliga händelser under året

I december drabbades främst Dalarnas, Gävleborgs och Västernorrlands län av stormen Johannes. Stormen resulterade i ett stort antal skadeanmälningar och har haft en väsentlig påverkan på årets resultat.

Den 1 augusti tillträdde en ny VD för bolaget, då den tidigare VD:n gick i pension.

Under året har även en förändring av redovisningsprincip genomförts. Bolaget har slutat diskontera reserverna för affärerna inom Trafik samt Sjuk & Olycksfall. Bolaget anser att det ger en mer rättvisande, tillförlitlig och relevant information i bolagets finansiella rapporter. Läs mer om förändringen i not 30.

Väsentliga händelser efter verksamhetsåret

Den 28 februari 2026 genomförde USA och Israel ett gemensamt anfall mot Iran, som svarade med motattacker i flera länder runt Persiska viken. Detta har påverkat makroekonomin och stor osäkerhet råder i regionen vilket påverkar världens börser med stor volatilitet och stigande priser på olja. Påverkan för LF Västernorrland är främst att placeringstillgångarna påverkas negativt av den finansiella marknadsutvecklingen. Bolaget har en differentierad placeringsportfölj som klarar kraftiga börsnedgångar. Bolaget följer löpande utvecklingen och gör nödvändiga åtgärder vid behov.

RESULTAT OCH EKONOMISK STÄLLNING

Premieinkomst och marknad

Premieinkomsten inklusive mottagen ÅF uppgick till 637,7 (596,2) Mkr.

Total affärsvolym

Den totala volymen för bolagets affärer fördelar sig enligt nedan

Sakförsäkring	2025	2024
Direkt försäkring:		
Premieinkomst	602	557
Mottagen återförsäkring:		
Premieinkomst	36	39
Total premieinkomst	638	596
Livförsäkring	2025	2024
Premieinkomst	187	187
Finansiella tjänster		
Bank, inlåning	2 941	2 805
Bank, utlåning	5 513	5 242
Sparande	2 383	2 245

Premieinkomst, Mkr	2025	2024
Direkt försäkring:		
Hem, villa, fritidshus	128,3	123,8
Företag, kommun, lantbruk	188,2	182,9
Motorfordon	189,2	161,6
Trafik	61,3	56,7
Olycksfall	34,8	32,2
Totalt direkt försäkring	601,8	557,2
Mottagen återförsäkring	35,9	39,0
Marknadstäckning %	2025	2024
Direkt försäkring:		
Hem	22,0	22,1
Villa/Villahem	28,5	28,9
Fritidshus	29,8	31,0
Trafikförsäkringspliktiga fordon totalt, privat	24,8	22,6
Företag		
Byggindustri	40,4	41,0
Tillverkningsindustri	46,3	46,9
Tjänsteföretag	26,9	27,4
Trafikförsäkringspliktiga fordon totalt, företag	36,7	36,6

Premier och Skador

Premieintäkten för blev 572 Mkr vilket är 33 mkr högre än föregående år på 539 Mkr. Ökningen

I direkt försäkring (exklusive motorfordon) har 6 859 (7 094) skador registrerats.

För motorfordonsförsäkring (inklusive trafik) har 12 030 (11 454) skador registrerats.

Skadekostnaden för egen räkning försämrades mot föregående år med 81 mkr. Den försämrade skadekostnaden förklaras främst av att föregående år hade betydande upplösningar av reserver som påverkade skaderesultatet positivt. Årets skadekostnad har negativa effekter om 13,2 mkr till följd av förändring av redovisningsprinciper, se not 30. Utöver detta påverkades skadekostnaderna negativt av stormen Johannes som drabbade länet under slutet av december.

Stormen Johannes påverkade främst brevbjektet lantbruk genom skogliga skador. Uppskattningsvis 80 % av skadekostnaden är relaterade till stormskadad skog. Utöver stormen och förändrad redovisningsprincip har brevbjektet Villahem och Kombinerad företagsförsäkring goda skadeår.

Kapitalförvaltning

Marknadsvärdet på koncernens placeringstillgångar uppgick vid verksamhetsårets slut till 2 623,2 (2 500,5) Mkr enligt följande struktur;

Placeringsstruktur	2025	2024
Obligationer, räntebärande och lån	700,6	674,1
Aktier, andelar och optioner	1 901,7	1 802,2
(varav fastighetsrelaterat)	(276,1)	(265,0)
Fastigheter inkl. leasingavtal	19,0	20,0
Summa placeringstruktur	2 621,3	2 496,3
Övriga placeringstillgångar	1,9	4,2
Summa placeringstillgångar	2 623,2	2 500,5

Koncernens likviditet uppgick vid verksamhetsårets slut till 96,5 (59,7) Mkr.

Den totala avkastningen för koncernens placeringar uppgick till 5,6 (5,7) % varav direktavkastningen var 1,7 (2,1) %

Resultat och driftkostnader

Årets resultat i moderbolaget före dispositioner och skatt uppgick till 120,4 (165,7) Mkr och efter dispositioner och skatt till 104,3 (24,5) Mkr. För koncernen uppgick resultat efter skatt till 114,4 (44,2) Mkr. Driftkostnaderna minskade med 3 Mkr från 137 mkr till 134 mkr. Engångseffekter i kostnaderna under föregående år ledde till en högre kostnadsnivå, som inte påverkat 2025 års driftskostnader. Samtidigt som bolaget under året har arbetat för att minska kostnadsnivån generellt.

Försäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 41,7 (83,2) Mkr.

Förväntad utveckling

Bolagets långsiktiga mål och strategiska inriktning, förutom lönsamhet i alla verksamhetsgrenar, är följande:

- Försäkring: Stabil lönsamhet ska uppnås – Över tid ska totalkostnadsprocenten i snitt vara 95 % Försäkringsportföljen ska ha hög riskkvalitet, särskilt viktigt i det sammanhanget är ett fortsatt skadeförebyggande arbete.
- Bank: Årlig intäktstillväxt på 10 % över tid.
- Liv: Årlig tillväxt på 10 % avseende inbetald premie över tid.
- Hållbarhet: Hållbart företagande är lönsamt. LF Västernorrlandska på ett aktivt sätt bidra till att skapa ett hållbart samhälle, Vår hållbarhetsstrategi inom ekonomi, miljö, etik och socialt ansvar ska genomsyra hela företagets verksamhet.
- Varumärket: Hållbarhetsperspektivet ska tydliggöras i varumärket.
- Ömsesidighet: Det kundägda ska tydliggöras genom våra handlingar internt och externt.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER SOM BOLAGET STÅR INFÖR

Försäkringsrisker

Bolagets riskportfölj bedöms vara väl balanserad. Den genomsnittliga skadeprocenten för egen räkning 72,5 (74,2) procent under den senaste 5-årsperioden återspeglar försäkringsrisken.

Den mottagna affären innehåller huvudsakligen svensk affär. Premieinkomsten uppgick under verksamhetsåret till 36 (39) Mkr eller 6 (7) procent av total premieinkomst. Största risk i mottagna affär bedöms vara den i affären ingående Nordiska Kärnkraftspoolen. Maximal ansvarighet per skadehändelse i Nordiska Kärnkraftspoolen uppgår för bolagets del till 5 Mkr.

För varje särskild händelse och för varje enskild risk uppgår bolagets egna självbehåll till 15 Mkr. För olycksfall respektive trafikaffären uppgår bolagets självbehåll till 2 Mkr vardera och för motorkasko uppgår bolagets självbehåll till 1 Mkr.

Marknadsrisker

Inom området för kapitalförvaltning har bolaget identifierat placeringsrisker bestående av kursrisk, valutarisk, koncentrationsrisk, fastighetsrisk samt ränterisk. I not 2 lämnas en mer ingående redogörelse över bolagets risker och riskhantering.

Kreditrisk för bank

I bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank regleras bolagets ersättning för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att LF Västernorrlandska står för 80 procent av uppkomna kreditförluster på de lån som bolaget förmedlat till Länsförsäkringar Bank. Det finns dock en begränsning i ansvaret vilket innebär att bolagets maximala ansvar uppgår till det enskilda årets totala ersättning från banken, vilket innebär att denna risk är begränsad till cirka 76 Mkr. I not 25 lämnas en redogörelse över utestående kreditrisk.

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

INFORMATION OM ICKE-FINANSIELLA RESULTATINDIKATIONER

Vår värdegrund

Att vara ett lokalt och kundägt bolag ger en särskiljande plattform för vår värdegrund. Det är naturligt för oss att öka närheten och minska avståndet, i hela erbjudandet och i alla kanaler och kontakter med våra kunder. Vi finns där kunderna finns. Vi är som de är. Vi känner som de känner. För oss handlar det kundägda om att styras av en idé, inte av en börskurs. När vi minskar avstånd mellan oss och kund, uppstår den tillit och det förtroende som är grunden för att välja leverantör.

Vår värdegrund innebär att vi alltid ser till kundens bästa, vi gör alltid vårt bästa och vi jobbar tillsammans. Våra gemensamma värderingar är dokumenterade, förankrade och genomsyrar arbetet i hela vår verksamhet, i allt vi säger och allt vi gör. I kundmötet, i ledarskapet och i medarbetarskapet.

Lagstadgad hållbarhetsrapport

LF Västernorrlands hållbarhetsredovisning upprättas årligen. Redovisningen följer GRI Standards 2021. Hållbarhetsredovisningen på sidorna 17–47 utgör även bolagets rapportering enligt 6 kap 11 § årsredovisningslagen (ÅRL).

Personalfrågor

Bolagets principer för beslut kring ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare framgår av not 26. Övriga personal- och löneredovisning framgår av not 27.

Kompetens och utveckling

Vår syn på kompetens handlar om varje medarbetares förmåga att prestera önskvärda arbetsresultat, men också att attrahera, utveckla och behålla kompetens inom företaget. Ambitionen är att skapa goda förutsättningar för den personliga utvecklingen. Utifrån övergripande strategi fastställs varje år mål på bolags-, grupp- och individnivå. Tillsammans med värdegrunden utgör dessa grunden för utvecklingssamtalet och målkontraktet.

Hälsa

Vår ambition är att stärka och förbättra hälsa genom att förebygga ohälsa. Vi arbetar med tidiga och aktiva insatser vid sjukdom. Genom att bedriva ett systematiskt arbetsmiljöarbete, bidrar vi gemensamt till en hälsosam arbetsmiljö och frisknärvaro. Vi erbjuder alla medarbetare en sjukvårdsförsäkring. Vi har avtal med företagshälsovården och vi subventionerar lunch och har friskvårdsbidrag för våra anställda

Medarbetarstatistik

Antalet anställda är 145 personer. Medelåldern uppgår till 47 år. Av företagets medarbetare utgör 50 procent kvinnor och 50 procent män. Av bolagets chefer är 37 procent kvinnor och 63 procent män.

Etiska riktlinjer

Våra kunder ska känna förtroende och tillit till hur vi hanterar och förvaltar varje persons eller företags särskilda behov av bank- och försäkringstjänster. Våra kunder kan känna förtroende för att den information som lämnas till oss, stannar hos oss och inte riskerar att spridas.

Styrelsen för LF Västernorrland har fastställt etiska riktlinjer som varje medarbetare skall ta del av och verka efter.

Krisledningssystem

Företaget har ett krisledningssystem. Arbetet vid kris sköts av en krisledningsgrupp med ett strategiskt ansvar, en operativ krisgrupp och en kamratstödsgrupp.

Uppföljning

Styrelsen har fastställt hur den löpande uppföljningen i form av utvecklingen av bolagets verksamhet, resultat, ställning och information om viktiga händelser ska ske. Detta finns beskrivet i en rapportinstruktion som ska revideras en gång per år.

Intressebolag och aktier med övrigt ägarintresse

Bolaget är delägare med 2,95 procent av rösterna och kapitalet i intressebolaget Länsförsäkringar AB samt 25 procent av rösterna och kapitalet i intressebolaget Länsförsäkringar i Norr Holding AB. Utöver detta har bolaget andelar i Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB uppgående till 7,4 %.

Koncernen

Koncernen består av moderbolaget LF Västernorrland (588000-3842) samt de helägda dotterbolagen Fastighetsförvaltningsbolaget Gården 35 AB (556683-4031) och Trygg 35 AB (559469-0579). Koncernens kapital inklusive årets resultat uppgår till 1 678 853 tkr varav bundet kapital uppgår till 0 tkr.

Förslag till vinstdisposition

Föregående års vinst har i enlighet med bolagsstämmans beslut överförts i ny räkning.

Styrelsen föreslår att balanserat resultat överförs i ny räkning:

Årets vinst	104 348 098 kr
Balanserat vinst	1 158 386 432 kr
Summa	1 262 734 440 kr

Femårsöversikt för koncernen

tkr	2025	2024	2023	2022	2021
RESULTAT					
Premieintäkter f.e.r.	572 151	539 256	494 803	492 954	495 086
Kapitalavkastning från finansrörelsen	27 090	34 192	55 810	7 819	19 256
Försäkringsersättningar f.e.r.	-421 631	-351 426	-474 085	-272 929	-358 933
Driftkostnader f.e.r.	-134 496	-137 322	-124 073	-110 659	-102 429
Övriga tekniska kostnader f.e.r.	-1 462	-1 467	-1 725	-2 965	-2 066
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen**	41 652	83 233	-49 270	114 220	50 914
Finansrörelsens resultat	108 694	106 215	58 710	39 961	149 916
Övriga intäkter och kostnader	-19 836	-4 012	-528	-8 400	4 958
Resultat före dispositioner och skatt	130 510	185 436	8 912	145 781	205 788
Årets resultat efter dispositioner och skatt	114 431	44 232	22 232	137 983	182 966
ÅRETS TOTALRESULTAT	116 996	41 986	18 600	136 914	188 758
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringsstillgångar, verkligt värde	2 622 911	2 500 475	2 416 065	2 293 587	2 347 508
Premieinkomst f.e.r.	592 059	541 843	513 723	495 910	494 114
Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.**	1 060 307	1 015 751	1 060 648	969 947	1 054 094
Konsolideringskapital					
Beskattat eget kapital**	1 678 853	1 561 857	1 554 739	1 557 192	1 421 268
Uppskjuten skatt	165 595	159 208	38 156	29 088	21 251
Summa konsolideringskapital	1 844 448	1 721 065	1 592 895	1 586 280	1 442 519
Konsolideringsgrad, %	289,3	288,7	282,6	319,9	291,9
SOLVENSREALADERADE UPPGIFTER					
Kapitalbas SII*	1 831 104	1 710 327	1 689 673	1 689 687	1 549 802
Solvenskapitalkrav*	1 232 144	1 085 788	935 164	857 351	961 519
Minimikapitalkrav*	308 536	271 447	233 791	214 335	240 380
NYCKELTAL					
Försäkringsrörelsen					
Skadekostnadsprocent f.e.r.* **	73,7%	65,2%	95,8%	55,4%	72,5%
Driftkostnadsprocent f.e.r.*	23,5%	25,5%	25,1%	22,4%	20,7%
Totalkostnadsprocent f.e.r	97,2%	90,6%	120,9%	77,8%	93,2%
Kapitalförvaltningen					
Direktavkastning, %	1,7%	2,1%	2,5%	2,9%	1,9%
Totalavkastning, %	5,6%	5,7%	4,1%	2,4%	8,5%

* Värdet avser moderbolaget

** Jämförelsetal har räknats om till följd av nya och ändrade redovisningsprinciper, se not 30 för mer information samt övergångseffekter.

Resultaträkning

tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2025	2024	2025	2024
TEKNISK REDOVISNING					
Premieinkomst	4	637 650	596 232	637 650	596 232
Premier för avgiven återförsäkring		-45 591	-54 389	-45 591	-54 389
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-19 908	-2 587	-19 908	-2 587
Premieintäkter efter avgiven återförsäkring		572 151	539 256	572 151	539 256
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	5	27 090	34 192	27 090	34 192
Utbetalda försäkringsersättningar					
Före avgiven återförsäkring	6	-416 663	-443 439	-416 663	-443 439
Återförsäkrares andel		19 666	8 352	19 666	8 352
Förändring i Avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring		-89 091	114 490	-89 091	114 490
Återförsäkrares andel		64 457	-30 829	64 457	-30 829
Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring		-421 631	-351 426	-421 631	-351 426
Driftkostnader	7	-134 496	-137 322	-134 496	-137 322
Övriga tekniska kostnader	8	-1 462	-1 467	-1 462	-1 467
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		41 652	83 233	41 652	83 233
ICKE-TEKNISK REDOVISNING					
Kapitalavkastning intäkter	9	65 371	53 495	84 196	74 055
Kapitalavkastning kostnader	9	-25 047	-25 262	-25 047	-25 262
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	9	19 176	39 220	66 546	71 904
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	9				
Andelar av resultat i intresseföretag		76 284	72 954		
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-27 090	-34 192	-27 090	-34 192
Kapitalavkastning		108 694	106 215	98 605	86 505
Övriga intäkter	10	90 193	90 922	90 087	90 922
Övriga kostnader	10	-110 029	-94 934	-107 681	-93 522
Resultat förmedlad affär		-19 836	-4 012	-17 594	-2 600
Icke-tekniskt resultat		88 858	102 203	81 011	83 905
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		130 510	185 436	122 663	167 138
Bokslutsdispositioner		0	0	-2 241	-1 413
Resultat före skatt		130 510	185 436	120 422	165 725
Skatt på årets resultat	11	-16 079	-141 204	-16 075	-141 204
Årets resultat		114 431	44 232	104 347	24 521

Rapport över totalresultat

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Årets resultat	114 431	44 232	104 347	24 521
Övrigt totalresultat för året				
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat	2 727	-2 550		
Poster som inte kan omföras till årets resultat	-162	304		
Summa övrigt totalresultat för året, netto efter skatt	2 565	-2 246		
Årets totalresultat	116 996	41 986	104 347	24 521
Redovisat direkt i Eget kapital	2 565	-6 141		

Balansräkning

tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
TILLGÅNGAR					
Immateriella tillgångar					
Övriga immateriella tillgångar	12			0	0
Placeringstillgångar					
Byggnader och mark					
Rörelsefastigheter	12	19 000	20 000	19 000	20 000
Placeringar i koncernföretag och intresseföretag					
Aktier och andelar i koncernföretag	13			45 786	45 786
Aktier och andelar i intresseföretag	14	1 104 477	1 046 218	1 104 477	1 046 218
Andra finansiella placeringstillgångar					
Aktier och andelar	15	796 922	756 002	520 810	490 781
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	695 146	674 070	695 146	674 070
Derivat	15	2 675	0	2 675	0
Övriga finansiella placeringstillgångar	15	4 182	3 902	4 182	3 902
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		509	283	509	283
Summa placeringstillgångar		2 622 911	2 500 475	2 392 585	2 281 040
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar					
Avsättning för oreglerade skador*		190 455	125 998	190 455	125 998
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		190 455	125 998	190 455	125 998
Fordringar					
Fordringar avseende direkt försäkring	17	220 673	204 158	220 673	204 158
Fordringar avseende återförsäkring		9 670	4 822	9 670	4 822
Uppskjuten skatt*	11		9 688	0	9 688
Övriga fordringar		74 753	71 389	79 559	71 633
Summa fordringar		305 096	290 057	309 902	290 301
Andra tillgångar					
Materiella tillgångar					
Likvida medel (Kassa och bank)	18	17 344	12 586	11 160	12 586
Summa andra tillgångar		113 856	72 267	105 722	72 010
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter					
Upplupna ränte- och hyresintäkter		4 815	4 969	4 815	4 969
Förutbetalda anskaffningskostnader		9 199	6 203	9 199	6 203
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	6 224	5 084	6 224	5 084
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		20 238	16 256	20 238	16 256
SUMMA TILLGÅNGAR		3 252 556	3 005 053	3 018 902	2 785 605

Balansräkning, fortsättning

tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER					
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Uppskrivningsfond				29 735	29 735
Reservfond				7 225	7 225
Fritt eget kapital					
Reserver		184 026	184 026		
Balanserad vinst*		1 380 396	1 333 599	1 158 386	1 133 865
Årets resultat*		114 431	44 232	104 347	24 521
Summa eget kapital	20, 30	1 678 853	1 561 857	1 299 693	1 195 346
Obeskattade reserver					
Utjämningsfond				10 535	10 535
Säkerhetsreserv				174 686	174 686
Summa obeskattade reserver				185 221	185 221
Försäkringstekniska avsättningar					
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	21	267 676	247 764	267 676	247 764
Avsättning för oreglerade skador*	22	983 086	893 985	983 086	893 985
Summa försäkringstekniska avsättningar		1 250 762	1 141 749	1 250 762	1 141 749
Andra avsättningar					
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelse		7 581	4 934	7 581	4 934
Uppskjuten skatteskuld	11	165 598	159 208	127 440	121 053
Summa avsättningar för andra risker och kostnader		173 179	164 142	135 021	125 987
Skulder					
Skulder avseende direkt försäkring		82 415	77 912	82 415	77 912
Skulder avseende återförsäkring		2 110	2 729	2 110	2 729
Derivat		0	133	0	133
Övriga skulder	15, 16	34 854	27 873	34 849	27 870
Summa skulder		119 379	108 647	119 373	108 644
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22, 23	30 383	28 658	28 832	28 658
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		30 383	28 658	28 832	28 658
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		3 252 556	3 005 053	3 018 902	2 785 605

* Jämförelsetal har räknats om till följd av nya och ändrade redovisningsprinciper, se not 30 för mer information samt övergångseffekter.

Rapport över förändringar i eget kapital, koncernen

tkr	Reserver, Omvärdering, rörelsefastighet	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	139 090	1 397 049	18 600	1 554 739
Omföring av föregående års resultat		18 600	-18 600	0
Ändring redovisningsprincip**		-28 726		-28 726
Omräknat eget kapital per 2024-01-01	139 090	1 386 923	0	1 526 013
Årets resultat			44 232	44 232
Andelar av övriga poster i eget kapital i intresseföretag*		-8 388		-8 388
Ändring beräkning reserver	44 936	-44 936		0
Summa årets totalresultat				35 844
Utgående eget kapital 2024-12-31	184 026	1 333 599	44 232	1 561 857
Ingående eget kapital 2025-01-01	184 026	1 333 599	44 232	1 561 857
Omföring av föregående års resultat		44 232	-44 232	0
Årets resultat			114 431	114 431
Andelar av övriga poster i eget kapital i intresseföretag *		2 565		2 565
Summa årets totalresultat				116 996
Utgående eget kapital 2025-12-31	184 026	1 380 396	114 431	1 678 853

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

** Inom not 1 och not 30 framgår detaljer gällande retroaktiv omräkning till följd av ändrad redovisningsprincip avseende att bolaget slutat diskontera avsättning för reserver inom brevoobjekten trafik samt sjuk- och olycksfall.

Rapport över förändringar i eget kapital, moderbolaget

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Reservfond	Uppskrivningsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2024-01-01	7 225	29 735	1 148 799	13 792	1 199 551
Omföring av föregående års resultat			13 792	-13 792	0
Ändring redovisningsprincip*			-28 726		-28 726
Omräknat eget kapital per 2024-01-01	7 225	29 735	1 133 865	0	1 170 825
Årets resultat	-	-		24 521	24 521
Omräknat Utgående eget kapital 2024-12-31	7 225	29 735	1 133 865	24 521	1 195 346
Ingående eget kapital 2025-01-01	7 225	29 735	1 133 865	24 521	1 195 346
Omföring av föregående års resultat			24 521	-24 521	0
Årets resultat				104 347	104 347
Utgående eget kapital 2025-12-31	7 225	29 735	1 158 386	104 347	1 299 693

* Inom not 1 och not 30 framgår detaljer gällande retroaktiv omräkning till följd av ändrad redovisningsprincip avseende att bolaget slutat diskontera avsättning för reserver inom brevoobjekten trafik samt sjuk- och olycksfall.

Resultatanalys för moderbolaget

Direkt försäkring i Sverige, tkr	Totalt 2025	Sjuk- och olycksfall	Hem, villa och fritishus	Företag, fastighet och lantbruk	Motorfordon Kasko	Trafik	Summa direkt försäkring i Sverige	Mottagen återförsäkring
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat								
Premieintäkt f e r (not 1)	572 151	32 744	121 750	153 105	174 060	54 643	536 302	35 849
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	27 090	5 239	5 097	5 141	5 553	-632	20 398	6 692
Försäkringsersättningar f e r (not 2)	-421 631	-48 264	-81 051	-99 830	-129 638	-36 197	-394 980	-26 651
Driftskostnad f e r	-134 496	-8 191	-30 461	-38 305	-43 549	-13 669	-134 175	-321
Övriga tekniska kostnader	-1 462	0	0	0	0	-1 462	-1 462	0
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	41 652	-18 472	15 335	20 111	6 426	2 683	26 083	15 569
Föregående år	83 233	1 090	10 605	42 528	-13 460	3 651	44 414	38 819
Avvecklingsresultat f e r								
Avvecklingsresultat, brutto	33 401	-4 152	11 906	9 712	4 996	1 365	23 827	9 574
Återförsäkrares andel	2 374	-684	2 772	399	-381	268	2 374	0
Avvecklingsresultat f e r	35 775	-4 836	14 678	10 111	4 615	1 633	26 201	9 574
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring								
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	267 675	15 950	62 212	67 071	86 041	28 150	259 424	8 251
Avsättning för oreglerade skador	983 085	171 400	66 871	157 052	34 888	329 885	760 096	222 989
Summa försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring	1 250 760	187 350	129 083	224 123	120 929	358 035	1 019 520	231 240
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar								
Avsättning för oreglerade skador	190 455	9 179	12 356	66 658	3 024	99 238	190 455	0
NOTER TILL RESULTATANALYS								
NOT 1								
Premieintäkter f e r	572 151	32 744	121 750	153 105	174 060	54 643	536 302	35 849
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	637 650	34 769	128 312	188 178	189 163	61 303	601 725	35 925
Premier för avgiven återförsäkring	-45 591	-938	-4 308	-34 555	-1 696	-4 094	-45 591	0
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-19 908	-1 087	-2 254	-518	-13 407	-2 566	-19 832	-76
NOT 2								
Försäkringsersättningar f e r	-421 631	-48 264	-81 051	-99 830	-129 638	-36 197	-394 980	-26 651
Utbetalda försäkringsersättningar	-396 997	-21 616	-83 253	-81 153	-135 713	-41 467	-363 202	-33 795
Före avgiven återförsäkring	-416 663	-21 616	-87 414	-85 866	-135 821	-52 151	-382 868	-33 795
Återförsäkrares andel	19 666	0	4 161	4 713	108	10 684	19 666	0
Förändring i Avsättning för oreglerade skador f e r	-24 634	-26 648	2 202	-18 677	6 075	5 270	-31 778	7 144
Före avgiven återförsäkring	-89 091	-26 766	-8 765	-77 036	4 612	11 720	-96 235	7 144
Återförsäkrares andel	64 457	118	10 967	58 359	1 463	-6 450	64 457	0

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

GRUNDERNA FÖR UPPRÄTTANDE AV DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Företagsinformation

Årsredovisningen för LF Västernorrland, org.nummer 588000-3842 avser räkenskapsår 1 januari–31 december 2025. Bolaget är ett svenskregistrerat försäkringsbolag med säte i Härnösand. Adressen till huvudkontoret är Box 164, 871 24 Härnösand. Besöksadress: Köpmangatan 13.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernens finansiella rapporter är upprättade i enlighet med 7 kap 1–4§§ i Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅFRL) 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

Moderbolagets 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 närmaste tusental. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden. Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde förutom vissa finansiella tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument som värderas till verkligt värde. Förvaltningsfastigheter värderas till verkligt värde.

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

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av intäkter, kostnader, tillgångar, skulder och eventalförpliktelser 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 i avsnittet Finansiella tillgångar och skulder.

Bedömning av betydande inflytande i Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringsbolagen äger tillsammans 99,98 procent av aktierna i Länsförsäkringar AB. LF Västernorrland är genom konsortialavtal representerat i konsortiet. Konsortialavtalet reglerar länsförsäkringsbolagens inbördes förhållanden med anledning av det gemensamma ägandet i Länsförsäkringar AB och ger konsortiet inflytande över väsentliga beslut som rör Länsförsäkringar ABs finansiella och operativa strategier. LF Västernorrland utövar därför ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB trots att bolaget endast innehar 2,95 % av rösterna i Länsförsäkringar AB.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Försäkringstekniska avsättningar är ett område som innebär en viss osäkerhet. Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningar görs en aktuariell uppskattning av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa

under försäkringars 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 15.

NYA ELLER ÄNDRADE UPPSKATTNINGAR, BEDÖMNINGAR OCH REDOVISNINGSPRINCIPER SOM TILLÄMPAS FRÅN OCH MED 1 JANUARI 2025

Nya eller ändrade uppskattningar och bedömningar

Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen

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. Metodförändringen har inte haft någon väsentlig påverkan på det finansiella resultat.

NYA ELLER ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER SOM TILLÄMPAS FRÅN OCH MED 1 JANUARI 2025

Ändrad princip för diskontering

LF Västernorrland har under räkenskapsåret 2025 genomfört en frivillig ändring av redovisningsprincip i enlighet med IAS 8. Bolaget har upphört att diskontera reserverna inom trafik och sjuk- & olycksfall inom skadeförsäkring. Skadelivräntorna påverkas inte av ändringen. Det är företagsledningens bästa bedömning att odiskonterade reserver ger mer tillförlitlig och relevant information i de finansiella rapporterna. Enligt FFFS 2019:23 ska diskonteringen följa erkänd aktuariell praxis. Effekten av övergången presenteras i not 30.

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. Koncernen avser inleda arbetet med standarden i takt med att Finansinspektionen inarbetar eventuella ändringar i årsredovisningsföreskriften FFFS 2019:23.

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 med motsvarande belopp.

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 LF Västernorrland mottar risker från andra företags försäkringsavtal klassificeras som mottagen återförsäkring.

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

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

Premier för avgiven återförsäkring

Som premie för avgiven återförsäkring redovisas belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller belopp som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna återförsäkringsavtal. Premierna periodiseras så att kostnaden fördelas till den period som 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 återförsäkrars andel av premieinkomsten periodiseras och den del som hänför sig till efter balansdagen redovisas som en fordran. Återförsäkrars 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 realiserade 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 anskaffnings värdet och för övriga placeringstill-

gångar 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 valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.

Orealiserade vinster och förluster redovisas (netto) per tillgångsslag. Valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.

Driftskostnader

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

Nedskrivningar

Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde.

Nedskrivningsprovning för materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden för en enskild tillgång ska tillgångarna vid provning 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.

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

Intäkter och kostnader från verksamheten i LF Västernorrlands dotterbolag som tillhandahåller erbjudandet inom Trygghets tjänster redovisas som övriga intäkter och kostnader i det icke tekniska resultatet i koncernens resultaträkning.

Pensionsplaner

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

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

Den förmånsbestämda planen är försäkrad genom försäkringsbranschens pensionskassa (FPK). Denna pensionsplan innebär att ett företag som huvudregel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen samt av de förvaltningsstillgångar och kostnader som är förbundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För när varande 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 LF Västernorrland är leasegivare och leasetagare, redovisas som om de utgör operationella leasingavtal även om leasingavtalet bedöms vara ett finansiellt leasingavtal.

Leasetagarens redovisning

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

Leasegivarens redovisning

För leasingavtal där LF Västernorrland 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

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. Värderingen sker med extern part med ett betryggande intervall eller om förutsättningar kan antas ha förändrats på ett sätt som innebär att värdering av tillgångarna drastiskt förändrats. Värderingen sker genom en kombination av två metoder; avkastningsmetoden och ortsprismetod. Utifrån resultaten av dessa metoder görs en sammanfattande bedömning av marknadsvärdet. Orealiserade värdeförändringar från fastigheter redovisas under realiserade vinster eller förluster på placeringstillgångar. Hyresintäkter från förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter redovisas under Kapitalavkastning, intäkter och hänförliga driftskostnader redovisas under Kapitalavkastning, kostnader.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part till avtalet enligt instrumentets 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 aktiemarknaden 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

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 balanserat 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 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. Orealiserade förändringar i verkligt värde på dessa tillgångar redovisas i resultaträkningen som Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar. I de fall en försäljning görs av en tillgång i denna kategori redovisas tidigare realiserade resultat i resultaträkningen som Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar samtidigt som realiserat resultat från försäljning av skuldinstrumentet redovisas i resultaträkningen som Kapitalavkastning, intäkter respektive Kapitalavkastning, kostnader.

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 skulder

Koncernen värderar samtliga finansiella skulder som inte är derivat till upplupet anskaffningsvärde. Koncernens finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde består exempelvis av leverantörsskulder och som ingår i balansposten, Övriga skulder.

Kreditförluster

Reserver för förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Den initiala reserven för kreditförlust beräknas och redovisas redan vid det första redovisningstillfället och justeras sedan löpande över den finansiella tillgångens löptid. För kund- och hyresfordringar använder företaget den förenklade metoden som innebär att en förlustreservering alltid värderas till ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden. Reserv för finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. I resultaträkningen presenteras reserveringar för kreditförluster inom kapitalavkastning, kostnader. Konstaterade kreditförluster är sådana förluster som är

beloppsmässigt slutgiltigt fastställda och där bedömningen gjorts att möjligheten till att få ytterligare betalningar är mycket liten. Fordran skrivs då bort från balansräkningen och redovisas som konstaterad förlust i resultaträkningen vid denna tidpunkt.

Materiella anläggningstillgångar

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

Inventarier

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

Förbättringsutgifter på annans fastighet

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

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 skadeförsäkringsverksamheten periodiseras den aktiverade kostnaden baserat på försäkringsavtalens löptid. Avskrivningstiden överskrider inte 12 månader.

Försäkringsavtal

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

Avgiven återförsäkring

Avtal som ingåtts mellan LF Västernorrland 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. LF Västernorrland 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 temporis-beräkning.

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 Västernorrland, 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.

Eventualförpliktelser

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

Moderföretagets redovisningsprinciper

Normgivning och lag

LF Västernorrlands 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.

Skillnader mellan koncernens och moderföretagets redovisningsprinciper

Aktier och andelar i koncernföretag

Moderbolagets innehav i Aktier och andelar i koncernföretag värderas enligt anskaffningsvärdesmetoden. Koncernen redovisar samtliga innehav i koncernföretag som placeringsstillgångar under Aktier och andelar, värderade till verkligt värde. Utdelning från dotterföretag redovisas som kapitalavkastning.

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.

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.

Obeskattade reserver

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

NOT 2 RISKER OCH RISKHANTERING

Inledning

Bolagets resultat härstammar från försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, av placeringsverksamheten med 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 LF Västernorrland. Denna not omfattar en beskrivning av företagets riskhanteringsorganisation och riskhanteringssystem, samt kvantitativa och kvalitativa upplysningar om bolagets risker.

Mål, principer och metoder för bolagets riskhantering

Syftet med företagets riskhanteringssystem är att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera samtliga risker som företaget är exponerat för, såväl försäkringsrisker som finansiella risker. Ett viktigt syfte är också att tillse att företaget har en betryggande solvens i förhållande till de risker företaget är exponerat för.

Ansvaret för LF Västernorrlands riskhanteringssystem ligger hos styrelsen som årligen fastställer bolagets övergripande styrdokument, affärsplan och policy gällande styrning av konsolideringskapital och placeringsstillgångar utifrån ett riskperspektiv. Styrelsen får löpande rapportering om hur bolagets risker utvecklas via ett flertal olika rapporter. Styrelsen har inrättat fyra utskott: Ersättningsutskott, Revisionsutskott, Placeringsutskott och Utskott för ägarfrågor. Styrelsen har dessutom en oberoende granskningsfunktion till sitt förfogande.

Ersättningsutskottet tar fram förslag till styrelsens beslut om ersättning till vd och bolagsledning samt beslutar om åtgärder för att följa upp Ersättningspolicyn och hur den ska tillämpas.

Revisionsutskottet ska svara för beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll och ska bestå av minst tre ledamöter. Styrelseledamot som ingår i bolagsledningen får inte vara ledamot av utskottet, men kan delta som föredragande. Styrelsen fastställer instruktion för Revisionsutskottet.

Placeringsutskottets uppgift är att vara ett forum för finansiell omvärlds- och makroekonomiska analyser samt att bereda och koordinera ärenden inom kapitalförvaltningsområdet, vilka ska föreläggas styrelsen för beslut. Placeringsutskottet ska vidare bevaka att av styrelsen beslutade mål, fastställd placeringsinriktning och delegeringsordning uppnås och efterlevs av kapitalförvaltaren samt utgöra rådgivande organ för bolagets bank- och finansiella tjänster. I placeringsutskottet ingår tre styrelseledamöter inklusive vd. Styrelsen fastställer instruktion för placeringsutskottet.

Utskottet för ägarfrågor ska arbeta för att tydliggöra, förbättra och förnya fullmäktigerollen i ledet att stärka varumärket och öka insikten om ömsesidigheten. Instruktionen omfattar endast att utveckla samverkan och kommunikation med ägarrepresentanterna. Alla formella frågor och beslut hanteras på bolagsstämman.

Styrelsen skall utse en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion, Internrevision, med huvudsaklig uppgift att följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med av styrelsen utfärdade riktlinjer och att verksamheten bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. Internrevision skall även granska och utvärdera bolagets organisation, rutiner, styrning och kontroll av verksamheten.

I bolagets operativa riskorganisation finns förutom vd, en riskhanteringsfunktion, en compliancefunktion, en aktuariefunktion, en risk-enhet, säkerhetschef och en lokal kreditkommitté (LKK).

Bolagets risker och riskhantering

LF Västernorrlands verksamhet är förenad med risktagande vilket medför att bolaget måste ha ett ändamålsenligt system för riskhantering och regelefterlevnad. För att uppnå effektivitet måste systemet vara väl integrerat med företagsstyrningen och innehålla metoder för intern styrning och kontroll. Målet med riskhanteringssystemet är att verksamheten bedrivs med ett medvetet risktagande som aldrig äventyrar bolagets långsiktiga lönsamhet och existens. Riskhanteringssystemet stödjer bolaget i att hantera och medvetet styra de risker bolaget utsätts för, så att onödiga risker undviks och inte på något sätt uppmuntras.

Riskbaserad verksamhetsstyrning

Syftet med bolagets riskbaserade verksamhetsstyrning är att understödja verksamheten och dess mål genom att på ett effektivt sätt hantera och ta hänsyn till risk. Riskbaserad styrning utförs i verksamheten genom;

- affärsplanering och genom att i affärsmässiga beslut ta hänsyn till identifierade risker och framtida händelser med potentiell inverkan på bolagets möjlighet att uppfylla sina mål.
- löpande styrning, hantering och rapportering av risker samt det kapitalkrav som riskerna innebär.
- egen risk och solvensanalys (ERSA) som en integrerad del i bolagets strategi- och affärsplanering.

Bolagets riskstrategi innebär att risktagande ska utgå från bolagets mål och medvetna beslut. Detta innebär inte nödvändigtvis att riskerna ska minimeras men dessa ska vara befogade utifrån förväntad avkastning. LF Västernorrland ska därför arbeta strukturerat och disciplinerat med riskhantering för att skapa möjlighet till beslut som understödjer de långsiktiga målen och därmed undvika förluster.

Riskhanteringssystemet behandlar samtliga riskkategorier inklusive underkategorier, utifrån en definierad riskkarta. De olika riskkategorierna hanteras utifrån följande steg; intern miljö, målformulering, händelseidentifiering, riskbedömning, riskåtgärder, kontrollaktiviteter, information och kommunikation, uppföljning och utvärdering.

I bolagets styrande dokument samt ERSA-dokumentation fastställs bolagets tolerans mot risker samt hur respektive riskkategori ska hanteras.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets riskhantering och vd ansvarar för riskhanteringen inom den operativa verksamheten enligt styrelsens föreskrifter. Det operativa ansvaret för löpande riskhantering är fördelad i tre försvarslinjer.

Den första försvarslinjen utgörs av verksamheten och ansvarar för att risker omhändertas och åtgärdas. Respektive verksamhetschef ansvarar för att alla risker i underliggande verksamhet hanteras. Informationssäkerhetsansvarig agerar självständigt och ansvarar för att leda, samordna och följa upp bolagets informationsarbete samt att ge råd och stödja bolaget i dess informationssäkerhetsinsatser. Lokala kreditkommittén behandlar krediter i den förmedlade bankverksamheten som överstiger fastställda lokala limiter. Syftet är att samla ärenden och att säkerställa efterlevnad av regelverk inom kreditområdet.

Den andra försvarslinjen utgörs av Riskhanteringsfunktionen, Compliancefunktionen och aktuariefunktionen.

Riskhanteringsfunktionen verkar oberoende från den operativa verksamheten med ansvar för att identifiera och analysera risker samt följa upp vidtagna åtgärder och informera ledning och styrelse. Riskhanteringsfunktionen är organisatoriskt direkt underställd vd och rapporterar till styrelsen, Revisionsutskottet och vd.

Compliancefunktionen ska agera självständigt och är ett stöd för att bolaget ska arbeta enligt gällande regler och har bland annat till uppgift att bistå organisationen vid utformning av interna regelverk, bevaka förändringar i de externa regelverken och följa upp regelefterlevnaden i bolaget. Compliance-funktionen är direkt underställd vd och rapporterar regelbundet till styrelse och vd.

Aktuariefunktionen ansvarar för att samordna och säkerställa kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar och rapporterar till vd och styrelse.

Den tredje försvarslinjen, internrevision, arbetar på uppdrag av styrelsen. Internrevisorerna står oberoende gentemot bolagets affär och är fri från påverkan från andra funktioner inom bolaget. Internrevision ska medverka till och kontrollera att verksamheten inom bolaget bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner

och riktlinjer genom att utvärdera den interna styrningen och kontrollen. Internrevisionen följer också upp riskhanteringsfunktionens och compliancefunktionens arbete.

Egen risk- och solvensanalys (ERSA)

Regelverken kräver att försäkringsföretag genomför en egen risk- och solvensanalys (ERSA). Det övergripande målet med ERSA är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av bolagets långsiktiga affärsplan. Bolaget har en utvecklad arbetsprocess för ERSA. Utifrån bolagets affärsplan genomförs såväl kvantitativa som kvalitativa scenarion och stresstester, som sammanställs i en rapport.

Rapportering av risk

Försäkringsverksamhet är en reglerad verksamhet med nationella regler för kapitalkrav och kapitalbas. Därför rapporterar bolaget varje kvartal in uppgifter om bland annat kapitalbas och solvenskapitalkrav ("SCR") till Finansinspektionen, för att visa att bolaget är väl kapitaliserat för att möta sina risker. Bolaget använder Solvens II-regelverkets standardmodell för att beräkna och mäta total risk. Mätetalet är i form av ett kapitalkrav som förväntas svara mot det sämsta årsresultatet som skulle kunna uppstå under tvåhundra slumpmässiga verksamhetsår, givet dagens riskexponering och de i modellen antagna diversifieringseffekterna, mellan och inom de olika risklagen. I beräkningen ingår att mäta risk för följande risktyper; skadeförsäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk. Solvenskapitalkvoten beräknas sedan genom att kapitalbasen ställs i relation till solvenskapitalkravet.

LF Västernorrlands styrelse och ledning får kvartalsvis riskrapporter som beskriver bolagets aktuella risksituation. I rapporten framgår bland annat hur de olika riskerna utvecklas över tid, samt hur relationen mellan total risk och kapital har utvecklats samt kvalitativ information om bolagets övriga risker såsom affärsrisker, operativa risker och likviditets- och hållbarhetsrisker.

Skadeförsäkringsrisk

Med skadeförsäkringsrisk avses risken för förluster till följd av att skadekostnaden blir större än förväntat. Bolaget tecknar såväl direkt skadeförsäkring som mottagen skadeåterförsäkring inom områdena sjukdom och olycksfall, egendom, ansvar, motorfordon, trafik samt mottagen livåterförsäkring. I bolagets styrande dokument regleras bolagets risktolerans avseende skadeförsäkringsrisk.

Skadeförsäkringsrisk kan delas in i premierisk, reservrisk och katastrofisk. Innebörden av dessa begrepp och bolagets generella metoder för att hantera dessa typer av risker beskrivs nedan.

Premierisk

Premierisk är risk för förlust till följd av att driftskostnader och kostnader för nya skador inte täcks av premien och det är slumpmässigheten i kommande års skadeutfall som avses. Driftskostnader brukar antas vara konstanta och eventuell negativ avvikelser i dessa hanteras inom operativa risker. Skadeförsäkringsrisk inkluderar koncentrationsrisk i försäkringsbeståndet. Inom LF Västernorrland bedrivs affär av olika karaktär och riskbilden inom premierisk kan anses vara relativt differentierad

Det finns olika metoder för att reducera premierisk. Riskminskning med avseende på osäkerhet i enskilda försäkringsavtal sker 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 görs inom ramen för prissättningsprocessen löpande uppföljning av tariffer och vid behov görs justeringar. Därutöver är huvudmetoden för styrning av teckningsrisker den affärsplan som utformas årligen och fastställs av styrelsen. Bolaget upprättar även detaljerade interna riktlinjer (riskurvalsregler) för att säkerställa en riktig bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas. Riktlinjerna revideras minst en gång per år och fastställs av bolagets ledning. I riskurvalsreglerna fastställs inom vilka försäkringsklasser, storlekar, geografiska områden och sektorer bolaget är villigt att exponera sig för risk. På så sätt säkerställs en lämplig fördelning inom portföljen. Merparten av sakförsäkringskontrakten löper på ett år med en inbyggd rättighet för försäkringsföretaget att avböja förlängning eller att ändra villkor och förutsättningar vid förlängning.

Reservrisk

Reservrisk är risk för att avsättning för oreglerade skador inte räcker för att reglera inträffade skador. Risken kan vara betydande då alla inträffade skador normalt inte är kända och kostnaden för att slutreglera kända skador kan vara annan än avsättningen. Den hanteras främst genom utvecklade aktuariella metoder och en noggrann kontinuerlig uppföljning av anmälda skador. Bolagets återförsäkringskydd utgör det viktigaste instrumentet för skydd mot höga skadekostnader. Ett lågt satt självbehåll för utvalda enskilda risker är ett starkt riskreducerande instrument. Villkorsutformningen är en annan viktig faktor som har inverkan på risken och livslängden i reserverna. Tydliga reservsättningsrutiner och en över tiden stabil skadehantering på individuell nivå är en förutsättning för minskad reservrisk.

Katastrofrisk

Katastrofrisk är risk för förluster till följd av att extrema väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter leder till mycket stora skadebetalningar. LF Västernorrlands verksamhetsområde är i första hand Västernorrlands län, vilket innebär att de risker bolaget tecknat är koncentrerade till en förhållandevis liten region. Detta medför en relativt stor risk att flera enskilda försäkringar blir skadedrabbade vid en större skada som exempelvis en stormskada eller andra naturkatastrofer. Främst är det olika typer av egendomsförsäkring (exempelvis fastighets-, lantbruk/skogs- och villaförsäkring) som är särskilt känsliga för denna geografiska koncentration. Bolaget är också exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsförsäkringsbolagen (se nedan beskrivna riskutbyte med de övriga 22 länsförsäkringsbolagen) Detta åtagandet är bolagets enskilt största exponering som träder in då länsförsäkringsgruppens externa katastrofskydd är uttömt.

För att säkerställa detta, görs inom ramen för prissättningsprocessen löpande uppföljning av tariffer och vid behov görs även justeringar av dessa. LF Västernorrland upprättar även detaljerade interna riktlinjer, riskurvalsregler, för att säkerställa en riktig bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas. Riskurvalsreglerna revideras minst en gång per år och fastställs av vd. Ett viktigt led i detta är även besiktning av nya och befintliga risker.

Riskurvalsreglerna anger också kvantitativa gränser för hur stor exponeringen maximalt får vara inom olika riskområden. I riktlinjerna fastställs inom vilka försäkringsklasser, storlekar, geografiska områden och sektorer där bolaget är villigt att exponera sig för risk. På så sätt säkerställs en lämplig fördelning inom portföljen. Två särskilda riskbedömningsgrupper utvärderar löpande risker inom företags och lantbruksförsäkring respektive företagsmotor och föreslår vid behov lämpliga åtgärder.

För att ytterligare begränsa riskerna i försäkringsrörelsen deltar bolaget i ett riskutbyte tillsammans med övriga 22 bolag i länsförsäkringsgruppen, återförsäkringsprogrammet. Hantering av riskutbytet administreras inom det gemensamt ägda bolaget Länsförsäkringar AB. Riskutbytet innebär att deltagande bolag begränsar sina åtaganden i försäkringsavtalen till av styrelsen fastställda självbehåll, 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 valt självbehåll, netto efter de skydd som Länsförsäkringar AB upphandlat på extern återförsäkringsmarknad, sprids ut över länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB, med fastställda andelar utifrån affärsvolym, valda självbehåll och historiskt skadeutfall. Återförsäkringsprogrammet ger med undantag för vissa risker, ett automatiskt skydd och kapacitet att teckna risker upp till vissa beloppsgränser. Risker som inte omfattas av den automatiska kapaciteten återförsäkras på marknaden för fakultativ återförsäkring. Programmen gäller kalenderårsvis och förnyas eller omförhandlas varje år. Det externa katastrofskyddet har under året varit begränsat till 8,5 miljarder kronor totalt för de 23 länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak tillsammans.

Skyddet för trafikskador är anpassat till begränsningarna i Trafikskadelagen. Av trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen följer att försäkringsbolag som meddelar trafikförsäkring i Sverige är skyldiga att vara medlemmar i Trafikförsäkringsföreningen. Av reglerna följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera verksamheten i Trafikförsäkringsföreningen. För skador som inträffar utomlands i länder med obegränsat ansvar finns en tilläggs-

försäkring som ger ett obegränsat skydd. Risken att bolaget av misstag tecknar en risk som delvis eller i sin helhet, inte täcks av bolagets återförsäkringsprogram är en processrisk och ett exempel på risk som definitionsmässigt hör hemma under rubriken "Operativa risker".

Premie- och reservrisken är störst i skadeportföljer 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 olycksfallförsäkring, vilka tillsammans utgör en relativt stor andel av bolagets avsättning för oreglerade skador. 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.

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

Känslighet för risker hänförliga till försäkringsavtal

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

Känslighetsanalys, teckningsrisken	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på EK
1% förändring i totalkostnadsprocent	+/-	5 722 4 543
1% förändring i premieintäkt f.e.r	+/-	6 377 5 063
10% förändring i premier för avgiven återförsäkring	+/-	4 559 3 620

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar

Utöver känslighetsanalysen utgör också tidigare års skattningar av skadekostnader för enskilda skadeår ett mått på bolagets förmåga att förutse den slutliga skadekostnaden. Tabellen på sida 75 visar kostnadsutvecklingen för skadeåren 2019–2025 före återförsäkring. Av den övre delen av tabellen framgår hur skattningen av den totala skadekostnaden per skadeår, exklusive mottagen återförsäkring och skaderegleringskostnader, utvecklas årsvis. Den nedre delen visar hur stor del av detta som finns i balansräkningen.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risk för förluster på grund av värdenedgång i placeringstillgångar och på grund av att försäkringstekniska avsättningar ökar i värde om de räntor som används för diskontering sjunker. Marknadsrisker delas in i kategorierna Ränterisk, Aktierisk, Fastighetsrisk, Spreadrisk, Valutarisk och Koncentrationsrisk.

Bolaget har styrande dokument (Placeringspolicy, Placeringsriktlinjer, Policy för Hållbarhet, Instruktion för förmånsrättsregister) som anger hur bolaget får placera tillgångarna och till vilken risk detta får ske. De styrande dokumenten revideras minst en gång per år och beslutas av styrelsen. I dessa regelverk har bolaget även tagit hänsyn till de legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet.

Det övergripande målet för LF Västernorrlands 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.

Placeringsutskottet tar årligen, eller oftare om skäl finns, fram förslag till ny normalportfölj. I syfte att skapa meravkastning utöver vad normalportföljen ger, har bolaget valt en aktiv förvaltning av tillgångarna, vilket i sin tur medför att den faktiska fördelningen av tillgångarna kan avvika från normalportföljen. Styrelsen tar därmed ställning dels till vilken risknivå som ska gälla för förvaltningen, dels vilket man-

dat som ges till den operativa förvaltningsorganisationen att söka öka avkastningen genom att avvika från normalportföljen.

Bolagets placeringsutskott tar beslut om den löpande förvaltningen och den operativa förvaltningsorganisationen verkställer besluten. Eventuella avvikelser från det mandat placeringsutskottet erhållit från styrelsen rapporteras omgående till styrelsen. Placeringsutskottet och styrelsen erhåller regelbundet en finansrapport där det framgår hur förvaltningen gått och hur bolagets placeringsstillgångar är placerade. Alla typer av avvikelser gentemot bolagets policy och riktlinjer för kapitalförvaltningen rapporteras i finansrapporten.

Aktierisk

Aktierisk är koncernens enskilt största marknadsrisk. Aktieexponeringen är totalt 1 902 (1 802) Mkr. Aktieplaceringar sker i huvudsak i LFAB-aktier, aktier i dotterbolag, aktiefonder och enskilda aktier. I dotterbolaget Gården 35 finns aktier i fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB till ett värde om 276 (265) Mkr. Risknivån bestäms i normalportföljen och sätts av styrelsen utifrån bolagets förväntade resultat i kärnverksamheten, bra försäkringsresultat ökar utrymmet att ta risk i kapitalförvaltningen och tvärtom. För att säkerställa att risknivån behålls inom givna ramar finns limiter uppsatta för respektive geografisk marknad. Derivat kan användas för att effektivisera och skydda förvaltningen, negativa positioner får inte tas. Vidare används stop-loss teknik för att minska innehav som utvecklas åt fel håll. Bolaget har två egna förvaltare som ansvarar för fördelningen inom normalportföljen, en aktieförvaltare och en ränteförvaltare.

Känslighetsanalys aktierisk

Inverkan på resultat före skatt vid 10 procent nedgång i aktiekurser är minus 190 (180) Mkr

Valutarisk

Exponering mot utländska valutor förekommer i aktier, aktiefonder och lån, till ett sammanlagt värde vid årets slut på 245 (237) Mkr.

Känslighetsanalys valutarisk

Inverkan på resultat före skatt vid 10 procent nedgång i valutakurser är -24,5 (-23,7) Mkr. Valutakursrisken hedgas med hjälp av derivat. Hedgepositionen per 2025-12-31 innebär att den faktiska valutakursrisken var 2,65 (2,65) mkr.

Ränterisk

Placeringar i räntebärande värdepapper uppgår totalt till 700 (678) Mkr och består till 75 procent av svenska statspapper och obligationer med Investment Grade rating. Durationen i ränteportföljen uppgår för närvarande till 1,0 (1,19) år och den genomsnittliga medellöptiden är 1,85 (2,29) år.

Känslighetsanalys ränterisk

Marknadsvärdet av dessa tillgångar förändras vid 1 procent förändring av den allmänna räntenivån med 7,38 (8,0) Mkr före effekter av säkringar.

Fastighetsrisk

Fastighetsrisk uppgår till totalt 19 (20) Mkr. Den mest betydande fastighetsrisken är att fastighetsvärdena går ned till följd av olika omvärldsförändringar. För LF Västernorrlands del är fastighetsrisken begränsad i och med att fastigheter endast utgör en mindre del av bolagets placeringsstillgångar.

Känslighetsanalys fastighetsrisk (Mkr)

Inverkan på resultat före skatt om direktavkastningskravet ökar med 1 procent är -0,2 (-0,09) Mkr.

Motpartsrisk

Motpartsrisk avser de resultat effekter som uppstår om en utgivare eller motpart i ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sina förpliktelser. För att begränsa motpartsrisk i placeringar i räntebärande värdepapper har bolaget fastställt nivåer för de kreditvärderingar emittenter skall ha. Dessutom finns begränsningar om hur mycket man kan placera hos olika emittenter. Dessa begränsningar styrs med utgångspunkt från gällande skuld täckningsregler och krav på Förmånsrättsregister.

Motpartsrisken i avgiven återförsäkring är risken att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivare i enlighet med återförsäkringsavtalen. För att begränsa denna risk har länsförsäkringsgruppen ett särskilt regelverk för vilka externa återförsäkringsgivare som får användas. Minimikravet är att återförsäkringsgivare ska ha minst A-rating enligt Standard & Poor's när det gäller affär med lång avvecklingstid och minst BBB-rating på övrig affär. I detta avseende är affär med lång avvecklingstid affär som beräknas ha en längre avvecklingstid än fem år. Dessutom eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare.

LF Västernorrland har på balansdagen 190 (126) Mkr i återförsäkras andel av oreglerade skador, inga finansiella tillgångar som är förfallna till betalning eller som är nedskrivna och inte heller någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna. Det finns inte några finansiella tillgångar som har ett nedskrivningsbehov eller är oreglerade.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för förluster till följd av att placeringstillgångar inte är väl diversifierade. Bolagets strävan är att ha en väl diversifierad placeringsportfölj och fastställer genom normalportföljens limitnivåer för respektive tillgångsslag en god diversifiering mellan tillgångsslag, geografisk marknad och enskilda emittenter. Innehav i Länsförsäkringar AB samt innehav i Humlegården Fastigheter AB, via dotterbolag, utgör bolagets koncentrationsrisk enligt Solvens 2. Innehaven är att betrakta som strategiska placeringar.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risk för förluster till följd av att egna åtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom avyttring av tillgångar till underpris. För LF Västernorrland är likviditet normalt inget problem, eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller.

Risker i övrig verksamhet

Förutom sakförsäkringsverksamheten säljer bolaget livförsäkringar och bankprodukter till kunderna för Länsförsäkringar Livs respektive Länsförsäkringar Banks räkning. Som ersättning för detta erhåller LF Västernorrland en provision. Den ersättning som bolaget erhåller från Länsförsäkringar Liv är till viss del förenad med ett annullationsansvar, vilket innebär återbetalningsskyldighet av erhållen provision om en kund slutar att betala in sina premier. Denna risk är relativt begränsad eftersom det återstående annullationsansvaret bara är ett år.

I avtalet med Länsförsäkringar Bank regleras hur provisionsersättning beräknas i den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att LF Västernorrland skall stå för 80 procent av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlat till Länsförsäkringar Bank. Det finns dock en begränsning i avtalet som innebär att bolagets ansvar maximalt kan uppgå till de framtida ackumulerade provisionsersättningar från banken, och får inte överstiga provisionsersättningarna på ett enskilt år.

Operativa risker

Med operativa risker menas risk för förlust till följd av misslyckande eller icke ändamålsenliga interna processer, mänskliga fel, fel i system eller externa händelser. LF Västernorrland arbetar systematiskt med att identifiera och reducera de operativa riskerna i de kritiska processerna inom bolaget. Genom förebyggande arbete och ändamålsenlig riskhantering och intern styrning kan bolaget minska risken för operativa risker. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att hålla samman processen och stödja verksamheten i arbetet. De operativa riskerna värderas utifrån sannolikhet och konsekvens, risker som bedöms kunna skada bolaget åtgärdas exempelvis genom förändring av processer, införande av nyckelkontroller eller utbildning. Incidentrapportering är en viktig del av riskarbetet. Med incidenter menas negativa händelser som skapar problem eller skada för verksamheten. Rapportering och åtgärdande av incidenter ingår som en del i arbetet med de operativa riskerna. Operativ riskanalys genomförs minst årligen inom processen för verksamhetsgenomgångar för att säkerställa att riskerna är väl förstådda och hanterade i linje med bolagets riskfilosofi och riktlinjer för intern kontroll.

En central del i processutvecklingen är att arbeta med ständiga förbättringar där både medarbetares och kunders synpunkter tas tillvara. LF Västernorrland är sedan flera år tillbaka miljöcertifierat enligt ISO 14001:2004.

Funktionerna för riskhantering, compliance och internrevision har, som tidigare beskrivits, bland annat till uppgift att på olika sätt identifiera, hantera och granska bolagets operativa risker.

Skadekostnad före återförsäkring

Direkt försäkring, BRUTTO (tkr)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Totalt
Uppskattad skadekostnad:								
– i slutet av skadeåret	361 165	438 169	349 011	295 189	390 852	322 515	438 418	2 595 319
– ett år senare	364 154	429 763	360 476	307 502	371 826	318 444		
– två år senare	349 297	422 884	354 614	300 268	374 530			
– tre år senare	338 475	420 721	348 011	296 609				
– fyra år senare	335 573	419 196	348 339					
– fem år senare	332 908	422 325						
– sex år senare	333 457							
– nuvarande skattning	333 457	422 325	348 339	296 609	374 530	318 444	438 418	2 532 122
Totalt utbetalt	319 357	396 770	329 853	270 273	331 906	270 089	177 710	2 095 958
Kvarstående skadekostnad	14 100	25 555	18 486	26 336	42 624	48 355	260 708	436 164
Avsättning upptagen i balansräkning	14 100	25 555	18 486	26 336	42 624	48 355	260 708	436 164
Avsättning 2018 och tidigare								113 287
Summa avsättning i balansräkningen	14 100	25 555	18 486	26 336	42 624	48 355	260 708	549 451
Avsättning avseende mottagen återförsäkring alla skadeår								222 989
Avsättning avseende överlåtelse affär inklusive livräntor								171 603
Avsättning avseende skaderegleringskostnader alla skadeår								39 043
Summa avsättning upptagen i balansräkningen								983 086

Skadekostnad efter återförsäkring

Direkt försäkring, NETTO (tkr)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Totalt
Uppskattad skadekostnad:								
– i slutet av skadeåret	338 267	326 932	303 840	288 031	382 494	314 178	356 670	2 310 412
– ett år senare	334 711	316 253	317 623	300 779	366 341	310 652		
– två år senare	326 499	313 663	312 819	294 773	366 576			
– tre år senare	319 176	311 500	310 257	290 956				
– fyra år senare	316 484	312 736	311 778					
– fem år senare	314 864	313 822						
– sex år senare	314 869							
– nuvarande skattning	314 869	313 822	311 778	290 956	366 576	310 652	356 670	2 265 323
Totalt utbetalt	306 076	293 968	296 229	269 311	328 403	267 976	177 710	1 939 673
Kvarstående skadekostnad	8 793	19 854	15 549	21 645	38 173	42 676	178 960	325 650
Avsättning upptagen i balansräkning	8 793	19 854	15 549	21 645	38 173	42 676	178 960	325 650
Avsättning 2018 och tidigare								33 346
Summa avsättning i balansräkningen	8 793	19 854	15 549	21 645	38 173	42 676	178 960	358 996
Avsättning avseende mottagen återförsäkring alla skadeår								222 989
Avsättning avseende överlåtelse affär inklusive livräntor								171 603
Avsättning avseende skaderegleringskostnader alla skadeår								39 043
Summa avsättning upptagen i balansräkningen								792 631

NOT 3 TILLÄGGSUPPLYSNINGAR ANGÅENDE FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

tkr	Totalt	Olycksfall och sjukdom	Motorfordon 3:e man	Motorfordon övriga klasser	Brand- och annan egen-domsskada	Allmän ansvarighet	Rätts-skydd	Summa direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
Premieinkomst, brutto	637 650	41 080	61 303	189 163	285 659	13 676	10 844	601 725	35 925
Premieintäkt, brutto	617 742	39 898	58 737	175 756	283 122	13 615	10 765	581 893	35 849
Försäkringsersättning, brutto	-505 754	-57 460	-40 431	-131 209	-234 850	-9 139	-6 014	-479 103	-26 651
Driftkostnader, brutto	-134 496	-9 653	-13 669	-43 549	-62 150	-2 835	-2 319	-134 175	-321
Resultat avgiven återförsäkring	38 532	-216	140	-125	35 340	1 970	1 423	38 532	0
Skadekostnad, brutto, %	81,9%	144,0%	68,8%	74,7%	83,0%	67,1%	55,9%	82,3%	74,3%

NOT 4 PREMIEINKOMST

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Direkt försäkring i Sverige	601 725	557 224	601 725	557 224
Mottagen återförsäkring	35 925	39 008	35 925	39 008
Summa premieinkomst	637 650	596 232	637 650	596 232

NOT 5 KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN

tkr	2025	2024
Överförd kapitalavkastning	27 090	34 192
Räntesats, %	3,17	2,63

Basen för kapitalavkastningen av skadeverksamhetens kassaflöden bestäms som summan av genomsnittlig kundfordran under året och genomsnittet under året av avsättning för oreglerade skador för egen räkning samt premiereserv. Räntesatsen beräknas som medelvärdet av räntan på en 5-årig svensk statsobligation under året plus 1 procentenhet. Gäller för samtliga försäkringsklasser.

NOT 6 UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

tkr	Före avgiven återförsäkring		Återförsäkrarens andel		Försäkringsersättningar f e r	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Utbetalda försäkringsersättningar exklusive driftkostnader	364 156	405 019	19 666	11 060	344 490	393 959
Driftkostnader för skadereglering	52 507	51 981			52 507	51 981
Summa utbetalda försäkringsersättningar	416 663	457 000	19 666	11 060	396 997	445 940

NOT 7 DRIFTKOSTNADER

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Funktionsindelade driftkostnader				
Anskaffningskostnader	86 824	88 846	86 824	88 846
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-2 995	2 711	-2 995	2 711
Administrationskostnader	49 687	44 688	49 687	44 680
Provisioner i avgiven återförsäkring	980	1 077	980	1 077
Summa driftkostnader	134 496	137 322	134 496	137 314
Totala driftkostnader före funktionsindelning				
Kostnadsslagsindelade driftkostnader				
Personalkostnader	153 307	145 616	153 307	145 616
Lokalkostnader	14 725	14 333	14 725	14 333
Avskrivningar	2 687	2 658	2 687	2 658
Övrigt (inkl provisioner i mott ÅF)	142 025	145 076	142 025	145 069
Omkostnadsbidrag för förmedlad affär	-98 344	-106 072	-98 344	-106 072
Summa totala driftkostnader	214 400	201 611	214 400	201 604
Avgår				
Driftkostnader för finans och fastighet	9 805	9 707	9 805	9 707
Kostnader förmedlad affär	17 594	2 594	17 594	2 594
Skaderegleringskostnader	52 505	51 988	52 505	51 989
Summa avgående poster	79 904	64 289	79 904	64 290
Driftkostnader	134 496	137 322	134 496	137 314

NOT 8 ÖVRIGA TEKNISKA KOSTNADER

Trafikförsäkringsföreningen (TFF) är ett samarbetsorgan för de försäkringsbolag som har rätt att meddela trafikförsäkring i Sverige. Dessa försäkringsbolag är enligt lag skyldiga att vara medlemmar i TFF. Föreningens verksamhet styrs till övervägande del av reglerna i trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen. Regeringen fastställer TFF:s stadgar. En av föreningens huvuduppgifter är att reglera trafikskador som orsakats av okända, oförsäkrade och utländska fordon. Andra huvuduppgifter är att ta ut en lagstadgad avgift (trafikförsäkringsavgift) av ägare till oförsäkrade fordon samt att delta i det internationella trafikförsäkringsarbetet (Gröna Kort-verksamhet och vissa andra funktioner). TFF har också till uppgift att hantera vissa försäkringsfrågor gällande motorfordon inom det frivilliga branschsamarbetet i Sverige (Bilförsäkringskommittén). TFF svarar även för

administrationen av Trafikskadenämnden. TFF:s egna intäkter utgörs främst av betalda trafikförsäkringsavgifter och finansiella intäkter. Driftkostnaderna och skadekostnaderna överstiger regelmässigt intäkterna och det uppkommer årligen ett nettounderskott i TFF:s verksamhet. Av regler i trafikskadelagen följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera detta nettounderskott. Underskottet fördelas mellan medlemsbolagen på basis av bolagens premievolymer för trafikförsäkring genom en årlig avräkning som fastställs av TFF:s stämma. Nettounderskottet redovisas i enlighet med Finansinspektionens uttalade uppfattning och en branschgemensam rekommendation. LF Västernorrlands solidariska ansvar gentemot TFF uppgår till 1,98 procent.

NOT 9 NETTORESULTAT PER KATEGORI AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Moderbolaget	Tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					
	Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen		Finansiella tillgångar som innehas för handel		Summa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Andra finansiella placeringstillgångar, tkr						
Aktier och andelar i intresseföretag	78 849	72 984			78 849	72 984
Aktier och andelar övrigt	23 300	30 983			23 300	30 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17 962	37 677			17 962	37 677
Övriga placeringstillgångar	9 685	-4 085			9 685	-4 085
Derivat, för säkringsändamål			5 780	-1 460	5 780	-1 460
Summa nettoresultat	129 796	137 559	5 780	-1 460	135 576	136 099

Koncernen	Tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					
	Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen		Innehav för handelsändamål		Summa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Finansiella tillgångar, tkr						
Aktier och andelar	114 803	115 291			114 803	115 291
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17 962	37 677			17 962	37 677
Övriga placeringstillgångar	9 685	-4 085			9 685	-4 085
Derivat, för säkringsändamål			5 780	-1 460	5 780	-1 460
Summa nettoresultat	142 450	148 883	5 780	-1 460	148 230	147 423

NOT 9 FORTS. NETTORESULTAT PER KATEGORI AV FINANSIELLA INSTRUMENT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Kapitalavkastning, intäkter, moderbolaget och koncernen, tkr				
Hyresintäkter från byggnader och mark	76	51	76	51
Utdelning på aktier och andelar	4 537	23 024	23 362	23 024
Ränteintäkter m.m.				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper m.m.	21 757	31 186	21 757	31 186
Realisationsvinster				
Aktier och andelar	14 784	18 041	14 784	18 041
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 044	0	5 044	0
Valuta	16 201	0	16 201	0
Ränteterminer	2 973	1 753	2 973	1 753
Fastigheter	0	0	0	0
Summa kapitalavkastning, intäkter	65 371	74 055	84 196	74 055

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Kapitalavkastning, kostnader, moderbolaget och koncernen, tkr				
Driftkostnader för byggnader och mark	-414	-354	-414	-354
Kapitalförvaltningskostnader	-11 211	-9 404	-11 211	-9 404
Räntekostnader				
Övriga räntekostnader	-97		-97	
Valutakursförlust, netto	-342	-4 136	-342	-4 136
Realisationsförlust				
Aktier och andelar	-12 272	-2 165	-12 272	-2 165
Obligationer och räntebärande värdepapper	-712	-5 990	-712	-5 990
Derivat, använda för säkringsändamål	0	-3 214	0	-3 214
Summa kapitalavkastning, kostnader	-25 047	-25 263	-25 047	-25 263

	Orealiserade vinster	Orealiserade vinster	Orealiserade förluster	Orealiserade förluster
	2025	2024	2025	2024
Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar, moderbolaget				
Orealiserade resultat				
Aktier och andelar	76 275	65 066		
Obligationer och räntebärande värdepapper	-5 944	12 481		
Derivat	2 807			-5 644
Övriga finansiella tillgångar	-6 592			
Summa orealiserade vinster och förluster	66 546	77 547		-5 644

	Orealiserade vinster	Orealiserade vinster	Orealiserade förluster	Orealiserade förluster
	2025	2024	2025	2024
Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar, koncernen				
Orealiserade resultat				
Aktier och andelar	28 905	76 390		
Obligationer och räntebärande värdepapper	-5 944	12 481		
Derivat	2 807			-5 644
Övriga finansiella tillgångar	-6 592			
Summa orealiserade vinster och förluster	19 176	88 871		-5 644

NOT 10 ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Övriga intäkter				
Provisioner från Liv, Bank och Fond	90 193	90 922	90 087	90 922
Summa övriga intäkter	90 193	90 922	90 087	90 922
Övriga kostnader				
Driftkostnader för Liv, Bank och Fond	-110 029	-94 934	-107 681	-93 522
Summa övriga kostnader	-110 029	-94 934	-107 681	-93 522
Summa övriga intäkter och kostnader	-19 836	-4 012	-17 594	-2 600

Koncernens och moderbolagets andelar i intresseföretag

Samarbetet inom Länsförsäkringsgruppen och för gruppen gemensamma styrningsfrågor regleras i ett antal strategi- och styrdokument. Ett av dessa styrdokument är det s.k. konsortialavtalet där länsförsäkringsbolagen gemensamt kallas för konsortiet. Konsortialavtalet reglerar dels samarbetet mellan länsförsäkringsbolagen, dels länsförsäkrings-

ringsbolagens ägande av Länsförsäkringar AB. I likhet med övriga länsförsäkringsbolag är LF Västernorrland representerat i konsortiet av bolagets styrelseordförande och vd. Genom konsortiet har LF Västernorrland inflytande över väsentliga beslut som rör Länsförsäkringar AB:s finansiella och operativa strategier och har därmed ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB.

Koncernens ackumulerade verkligt värde, tkr	2025	2024
Vid årets början	1 046 218	1 002 211
Ändring av redovisningsprincip	0	0
Årets avyttring	0	0
Årets värdeförändring	58 259	44 007
Marknadsvärde vid årets utgång	1 104 477	1 046 218
Totalt värde aktier och andelar i intresseföretag	1 104 477	1 046 218

Moderbolagets ackumulerade redovisade värde, tkr	2025	2024
Ingående anskaffningsvärde	226 393	226 393
Årets anskaffning		
Årets avyttring		
Anskaffningsvärde vid årets utgång	226 393	226 393
Redovisat värde aktier och andelar i intresseföretag		
Ingående redovisat värde	1 046 218	1 002 211
Årets värdeförändring	58 259	44 007
Utgående redovisat värde aktier och andelar i intresseföretag	1 104 477	1 046 218

Koncernens andel av resultatet i intresseföretaget och dess andel av tillgångar och skulder, mkr	2025	2024
Länsförsäkringar AB		
Registreringsland	Sverige	Sverige
Tillgångar	841 982	804 850
Skulder	801 665	766 809
Eget kapital	40 317	38 041
varav primärkapital	2 850	2 550
Periodens resultat	2 738	2 476
Periodens övrigt totalresultat	87	-76
Redovisat direkt i eget kapital	-158	-208
Utdelning	-698	-698
Ägarandel, %	2,9	2,9

NOT 15 REDOVISADE VÄRDEN FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER PÅ VÄRDERINGSKATEGORI

Finansiella tillgångar, moderbolaget	Via identifiering		Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Aktier och andelar i intresseföretag	1 104 477	1 046 218			1 104 477	1 046 218
Aktier och andelar övrigt	520 810	490 781			520 810	490 781
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	695 146	674 070			695 146	674 070
Derivat	2 675	0			2 675	0
Övriga finansiella placeringstillgångar	4 182	3 902			4 182	3 902
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			509	283	509	283
Andra tillgångar, kassa och bank			94 562	59 424	94 562	59 424
Summa finansiella tillgångar	2 327 290	2 214 971	95 071	59 707	2 422 361	2 274 678

Finansiella tillgångar, koncernen	Via identifiering		Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Tillgångar						
Andra finansiella placeringstillgångar						
Aktier och andelar	1 901 399	1 802 220			1 901 399	1 802 220
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	695 146	674 070			695 146	674 070
Derivat	2 675	0			2 675	0
Övriga finansiella placeringstillgångar	4 182	3 902			4 182	3 902
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			509	283	509	283
Andra tillgångar			96 512	59 681	96 512	59 681
Summa finansiella tillgångar	2 603 402	2 480 192	97 021	59 964	2 700 423	2 540 156

Anskaffningsvärden och verkliga värden på aktier och andelar koncernen och moderbolaget

tkr	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
Noterade svenska aktier och andelar	91 366	125 191
Onoterade svenska aktier och andelar*	53 719	32 428
Noterade utländska aktier och andelar	301 059	363 240
Summa moderbolaget	446 144	520 859
Tillkommer, koncernen		
Humlegården	45 736	276 112
Summa koncernen och moderbolaget	491 880	796 971

* Aktier i Länsförsäkringar AB, Länsförsäkringar Mäklarservice AB och Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB samt Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB

Förfallostruktur obligationer och andra räntebärande värdepapper	2025	2024
Mindre än 1 år	159 536	43 469
1–5 år	419 032	474 696
5–10 år	0	33 929
Större än 10 år	11 825	12 729
Investeringsfonder	104 753	109 380
Derivat 1–3 månader	655	1 706
Valutaterminer	2 020	-1 839
Summa	697 821	674 070

Anskaffningsvärden och verkliga värden på övriga finansiella placeringstillgångar

tkr	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
2 lägenheter i en gemensamt ägd ekonomisk förening inom Länsförsäkringsgruppen. Fastigheten är belägen på Gärdet i Stockholm	24 642	17 324

I LF Västernorrlands balansräkning uppgår verkligt värde och redovisat värde till samma belopp för samtliga finansiella tillgångar och skulder. När det gäller balansposterna aktier och andelar och obligationer och andra räntebärande värdepapper, har verkligt värde fastställts som aktuell köpkurs på aktiva marknader. När det gäller derivattillgångar har verkligt värde fastställts med hjälp av värderingsmodeller (se not 1 redovisningsprinciper ovan.) För andelar i ekonomisk förening som äger lägenheter har verkligt värde fastställts genom värdering av oberoende värderingsman. Redovisat värde för dessa andelar uppgår till 17 324 tkr. Marknaden för dessa andelar är i Stockholm. För övriga tillgångar och skulder är anskaffningsvärdet en tillräcklig

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

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Gården AB äger endast andelar i fastighetsbolaget Humlegården som i sin tur bokförs till verkligt värde. Värdet på aktierna i Humlegården beräknas som ett substansvärde vilket består av bolagets egna kapital plus övervärdet i fastigheter, övervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet på Gården AB. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag

och dessa görs med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden. Då marknaden för fastighetstransaktioner fungerat normalt har det medfört att ortspriser varit tillgängliga och kunnat användas. Den största negativa påverkan på värderingen av fastigheterna är en ökning av avkastningskravet. Direktavkastningskravet för Humlegården ligger i spannet 3,6 %–6,2 % med medelvärdet 4,37 %.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, moderbolaget, tkr	Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3		Summa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Andra finansiella placeringstillgångar								
Aktier och andelar intressebolag					1 104 477	1 046 218	1 104 477	1 046 218
Aktier och andelar	505 755	474 862			15 055	15 919	520 810	490 781
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	695 146	674 070					695 146	674 070
Derivat			2 675	0			2 675	0
Övriga finansiella placeringstillgångar					4 182	3 902	4 182	3 902
Summa tillgångar	1 200 901	1 148 932	2 675	0	1 123 714	1 066 039	2 327 290	2 214 971

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, koncernen, tkr	Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3		Summa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Andra finansiella placeringstillgångar								
Aktier och andelar	505 759	474 862			1 395 640	1 327 360	1 901 397	1 802 222
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	695 146	674 070					695 146	674 070
Derivat			2 675	0			2 675	0
Övriga finansiella placeringstillgångar					4 182	3 902	4 182	3 902
Summa tillgångar	1 200 905	1 148 932	2 675	0	1 399 822	1 331 262	2 603 400	2 480 194

NOT 16 ÅTERSTÅENDE LÖPTID FINANSIELLA SKULDER

Återstående löptid, tkr	Koncernen				
	På anfordran	<1 månad	1–3 mån	3–12 mån	1–5 år
Övriga skulder	5 035	11 947	294	17 581	

Återstående löptid, tkr	Moderbolaget				
	På anfordran	<1 månad	1–3 mån	3–12 mån	1–5 år
Övriga skulder	5 035	11 938	294	17 581	

NOT 17 FORDRINGAR AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Fordringar hos försäkringstagare	220 673	204 158	220 673	204 158
Summa fordringar avseende direkt försäkring	220 673	204 158	220 673	204 158

Av fordringar på försäkringstagare förväntas 0 (0) tkr bli återvunna mer än tolv månader efter balansdagen.

NOT 19 ÖVRIGA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Förutbetalda hyror	3 310	3 471	3 310	3 593
Förutbetalda kostnader	2 914	1 612	2 914	1 491
Summa övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 224	5 083	6 224	5 084

Av upplupna ränte- och hyresintäkter förväntas 0 (0) tkr bli återvunna mer än 12 månader efter balansdagen.

NOT 18 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Inventarier, tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Ansaffningsvärde				
Ingående balans	39 143	37 893	39 143	37 893
Övriga förvärv	7 558	1 250	1 261	1 250
Avyttringar och utrangeringar				
Utgående balans	46 701	39 143	40 404	39 143
Av- och nedskrivningar				
Ingående balans	-26 557	-23 902	-26 557	-23 902
Årets avskrivningar	-2 800	-2 655	-2 687	-2 655
Avyttringar och utrangeringar				
Utgående balans	-29 357	-26 557	-31 818	-26 557
Redovisade värden	17 344	12 586	11 160	12 586

NOT 20 EGET KAPITAL**Bundet eget kapital****Reservfond**

Syftet med reservfonden är att spara en del av nettovinsten, som inte går åt, för täckning av balanserad förlust.

Uppskrivningsfond

Posten omfattar belopp som satts av till en uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap 1–2 § ÅRFL.

Periodiseringsfond

Syftet med periodiseringsfonder är att skjuta upp en del av beskattningen till senare år.

Fritt eget kapital**Balanserade vinstmedel**

Utgörs av föregående års fria egna kapital efter en eventuell reservfundsavsättning och efter att eventuell vinstutdelning lämnats. Utgör, tillsammans med årets resultat, summa fritt eget kapital.

Ytterligare information om det egna kapitalet finns i Rapport över förändring i eget kapital.

NOT 21 AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER

tkr	2025		2024	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Avsättning för ej intjänade premier				
Ingående balans	247 766	247 766	245 178	245 178
Premieinkomst	637 650	637 650	596 232	596 232
Intjänade premier under perioden	-617 731	-617 731	-593 644	-593 644
Utgående balans	267 685	267 685	247 766	247 766
Summa avsättning för ej intjänade premier	267 685	267 685	247 766	247 766

NOT 22 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR

tkr	2025			2024		
	Brutto	Återförsäkrarens andel	Netto	Brutto	Återförsäkrarens andel	Netto
Inträffade och rapporterade skador	368 946	-7 856	361 090	449 088	-6 560	442 528
Inträffade men ej rapporterade skador	-391 458	8 352	-383 106	-390 264	35 463	-354 801
Avsättning för skaderegleringskostnader	-105 539	33 041	-72 498	6 850	-22 797	-15 947
Ingående balans	833 739	-112 783	720 956	961 790	-146 320	815 470
Förväntad kostnad för skador som inträffat under innevarande period	486 647	-76 581	410 066	368 946	-7 856	361 090
Utbetalt/överfört till försäkringsskulder eller andra kortfristiga skulder	-364 156	19 666	-344 490	-391 458	8 352	-383 106
Avecklingsresultat	26 856	-20 757	6 099	-105 539	33 041	-72 498
Utgående balans	983 086	-190 455	792 631	833 739	-112 783	720 956

NOT 23 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Semesterlöneskuld	8 907	9 155	8 907	9 155
Resultatbonus	3 489	1 688	3 489	1 688
Sociala kostnader	2 419	2 371	2 419	2 371
Motoravräkning	12 548	13 822	12 548	13 822
Övrigt	3 020	3 310	1 469	3 310
Utgående balans	30 383	28 658	28 832	28 658

försäkringstagarna har en förmånsrätt i tillgångarna enligt förmånsrättslagen. Tillgångarna kan tas i anspråk vid bolagets insolvens. Säkerhet i kapitalförsäkring har lämnats för pensionsåtaganden.

NOT 25 EVENTUALFÖRPLIKTELSE

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Övriga eventualförpliktelser	70 085	76 933	70 085	76 933

Övriga eventualförpliktelser avser ansvarighet för 80 procent av konstaterade kreditförluster avseende förmedlade lån. Det finns dock en begränsning som innebär att bolagets ansvar maximalt kan uppgå till de framtida ackumulerade provisionsersättningar från banken, och får inte överstiga provisionsersättningarna på ett enskilt år.

NOT 24 STÄLLDA SÄKERHETER

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Register över tillgångar som svara mot försäkringstekniska avsättningar	850 700	833 207	850 700	833 207
Kapitalförsäkring	4 182	3 902	4 182	3 902
Säkerhet valuta/ränteterminer	7 678	7 882	7 678	7 882
Summa	862 560	844 991	862 560	844 991

I enlighet med 6 kapitlet 11§ Försäkringsrörelselagen (FRL) har bolaget registerfört de tillgångar som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna. Registerföringen innebär att

NOT 26 NÄRSTÅENDERELATIONER

Moderbolaget har en närstående relation med sina dotterföretag och intresseföretag, se not 13 och 14. Sammanställning över närstående transaktioner

Sammanställning över närståendetransaktioner

Koncernen Närstående relation	År	Försäljning av varor och tjänster till närstående	Inköp av varor/tjänster från närstående	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Intresseföretag					
Länsförsäkringar AB	2025	0	63 287	36 735	6 222
Länsförsäkringar AB	2024	0	57 708	41 050	1 286
Ägarintresse	2025		9 880		
Ägarintresse	2024		8 545		
Moderbolaget Närstående relation					
Länsförsäkringar AB	2025	0	63 287	36 735	6 222
Länsförsäkringar AB	2024	0	57 708	41 050	1 286
Dotterföretag					
Fastighetsfövr. bolaget Gården 35 AB	2025			130	0
Fastighetsfövr. bolaget Gården 35 AB	2024			130	0
Trygg 35 AB	2025			5 866	
Trygg 35 AB	2024			5 857	

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 utförande 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 fördelingsnyckel.

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 närståendebolag. 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 häradsbolag. 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 marknadskänedom.

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

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Principer

Ersättningsutskottet bereder frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen inför behandling av styrelsen. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Ersättning till vd och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med vd utgör företagsledningen. Ersättning till vd beslutas av styrelsen. Ersättningar till andra ledande befattningshavare beslutas av vd. Vd och andra ledande befattningshavare omfattas inte av något avtal om rörlig lön. Styrelsen har beslutat om resultatbonus/prestationsmål som gäller på lika sätt för alla anställda i bolaget och vars storlek är beroende på övergripande bolagsresultatet. Den rörliga ersättningen är maximerad till 0,5 prisbasbelopp per år och utgår till alla anställda, förutom VD. Med hänsyn till vikten av att oberoendet avseende kontrollfunktionerna compliance, riskkontroll och internrevision inte ska kunna ifrågasättas, utgår ingen resultatbonus till anställda inom dessa funktioner. Övriga förmåner avser tjänstebil, lunch- och ränteförmån.

Pensioner

Bolaget har endast förmånsbestämd pensionsplan i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtal. Verställande direktören i moderbolaget har rätt till pension enligt gällande tjänstemannaavtal mellan FAO och FTF med möjlighet till en så kallad 10-taggarlösning. Till förmån för den verställande direktören har LF Västernorrland tecknat en kapitalförsäkring där det under 2025 har inbetalts 314 tkr. För övriga befattningshavare i bolagets ledning gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor. Bolagets förpliktelser avseende pensioner är täckta genom försäkringar i FPK och Länsförsäkringar Liv.

NOT 27 ANSTÄLLDA OCH PERSONALKOSTNADER

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader

tkr	2025	2024
Koncernen och moderbolaget		
Löner och ersättningar	88 419	84 495
Sociala kostnader	47 002	44 619
varav pensionskostnader	17 886	16 466
Summa koncernen	135 421	129 114

I lönekostnadern ingår lönekostnader för målrelaterad ersättning till anställda med 2 677 (1 248) tkr.

Löner och andra ersättningar

fördelade mellan styrelseledamöter med flera och övriga anställda

tkr	2025	2024
Moderbolaget		
Styrelse och VD samt övriga ledande befattningshavare	10 737	11 780
Övriga anställda	77 682	72 715
Moderbolaget totalt	88 419	84 495
varav tantiem och dylikt	0	0
Koncernen totalt	88 419	84 495
varav tantiem och dylikt	0	0

Medelantal anställda i moderbolaget och i koncernen	2025	2024
Andel män, %	50%	49%
Andel kvinnor, %	50%	51%
Totalt antal anställda	145	144

Könsfördelning i företagsledningen. Andel kvinnor, %

Moderbolaget och koncernen	2025	2024
Styrelsen (exklusive personalrepresentanter)	71	50
Övriga ledande befattningshavare	37	37
Koncernen totalt		
Styrelsen (exklusive personalrepresentanter)	71	50
Övriga ledande befattningshavare	37	37

Avgångsvederlag

Mellan bolaget och verkställande direktören gäller en ömsesidig uppsägning av 6 månader. Vid uppsägning från bolagets sida gäller ett avgångsvederlag på 12 månader.

NOT 28 ARVODE OCH KOSTNADSERSÄTTNINGAR TILL REVISORER

tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, revisionstjänster	701	749	639	674
Summa arvode och kostnadsersättningar till revisorer	701	749	639	674

NOT 29 ERSÄTTNING TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

tkr	Grundlön styrelse arvoden	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Styrelsens ordförande, Stig Högberg	265	257*	0	0	522
Styrelseledamot, vice ordf. Marie Selin	147	77	0	0	224
Styrelseledamot, Susanne Öberg	118	73	0	0	191
Styrelseledamot, Martin Vestman (Avgick vid stämman)	42	29	0	0	71
Styrelseledamot, Anette Norberg (Invalid 2025)	88	32			120
Styrelseledamot, Peter Rosenback	118	54	0	0	172
Styrelseledamot, Claudia Häggström	118	74	0	0	192
Styrelseledamot, Sara Henriksson	118	35	0	0	153
Verkställande direktör, Robert Svedberg (Började 2025-08)	740	0	41	397	1 178
Verkställande direktör, Mikael Bergström (Slutade 2025-08)	1 835	0	68	585	2 488
Övriga ledande befattningshavare	7 150	66**	622	2 507	10 345
Summa	10 737	697	731	3 489	15 653

* Del av rörlig ersättning avser sent inrapporterade värden för 2024.

** Avser målrelaterad ersättning för räkenskapsåret 2024, utbetald 2025.

NOT30 ÄNDRING AV REDOVISNINGSPRINCIP

Koncernen har under räkenskapsåret 2025 genomfört en frivillig ändring av redovisningsprincip i enlighet med IAS 8 "Redovisningsprinciper, ändring i uppskattningar och bedömningar samt fel". Bolaget har upphört att diskontera trafikreserverna och olycksfallsreserverna inom skadeförsäkring. Skadelivräntorna påverkas inte av ändringen.

Det är företagsledningens bästa bedömning att odiskonterade reserver ger mer tillförlitlig och relevant information i de finansiella rapporterna. Ändringen har skett genom en retroaktiv omräkning och påverkar de olika posterna i resultat- och balansräkningen enligt följande:

KONCERNEN

Rapport över finansiell ställning (utdrag)	2024-12-31	Ökning (Minskning)	2024-12-31 (omräknat)	2023-12-31	Ökning (Minskning)	2024-01-01 (omräknat)
Tillgångar						
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	112 783	13 215	125 998	146 320	10 507	156 827
Uppskjuten skatt	0	9 688	9 688	19 368	7 452	26 820
Skulder						
Försäkringstekniska avsättningar	1 081 503	60 246	1 141 749	1 206 967	46 685	1 253 652
Nettotillgångar	1 599 200	-37 343	1 561 857	1 554 739	-28 726	1 526 013
Balanserade vinstmedel inkl. periodens resultat	1 599 200	-37 343	1 561 857	1 554 739	-28 726	1 526 013
Totalt eget kapital	1 599 200	-37 343	1 561 857	1 554 739	-28 726	1 526 013

KONCERNEN

Resultaträkning (utdrag)	2024-12-31	Ökning (Minskning)	2024-12-31
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring	128 051	-13 561	114 490
Återförsäkrarens andel	8 352	2 708	11 060
Resultat före skatt	196 289	-10 853	185 436
Skatt på årets resultat	-143 440	2 236	-141 204
Årets resultat	52 849	-8 617	44 232

MODERBOLAGET

Balansräkning (utdrag)	2024-12-31	Ökning (Minskning)	2024-12-31 (omräknat)	2023-12-31	Ökning (Minskning)	2024-01-01 (omräknat)
Tillgångar						
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	112 783	13 215	125 998	146 320	10 507	156 827
Uppskjuten skatt	0	9 688	9 688	0	7 452	7 452
Skulder						
Avsättning för oreglerade skador	833 739	60 246	893 985	961 790	46 685	1 008 475
Nettotillgångar	1 232 689	-37 343	1 195 346	1 199 551	-28 726	1 170 825
Balanserade vinstmedel inkl. åretsresultat	1 232 689	-37 343	1 195 346	1 199 551	-28 726	1 170 825
Totalt eget kapital	1 232 689	-37 343	1 195 346	1 199 551	-28 726	1 170 825

Resultaträkning (utdrag)

Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring	128 051	-13 561	114 490
Återförsäkrarens andel	-33 537	2 708	-30 829
Resultat före skatt	176 578	-10 853	165 725
Skatt på årets resultat	-143 440	2 236	-141 204
Årets resultat	33 138	-8 617	24 521

NOT 31 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Föregående års vinst har i enlighet med bolagsstämmans beslut överförts i ny räkning. Styrelsen förslår bolagsstämman besluta att

Kr	
Årets vinst	104 348 098
Balanserad vinst	1 158 386 432
Summa	1 262 734 530

överförs i ny räkning.

Årsredovisningen har beslutats 2026-03-25.
Härnösand, den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Stig Högberg
Ordförande

Marie Selin
Vice ordförande

Susanne Öberg
Ledamot

Anette Norberg
Ledamot

Peter Rosenback
Ledamot

Claudia Häggström
Ledamot

Sara Henriksson
Ledamot

Robert Svedberg
Verkställande direktör

Andreas Westin
Arbetsagarrepresentant

Charlotta Dückhow
Arbetsagarrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Yulia Zhuravel
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i LF Västernorrland, org.nr 588000-3842

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Länsförsäkringar Västernorrland för år 2025. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 58–87 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.

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

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

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där

verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

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

Väsentlighet

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Värdering av avsättning för oreglerade skador

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

För ytterligare beskrivning se redovisningsprinciper i not 1, not 2 samt not 22 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

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

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

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

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

För ytterligare beskrivning se redovisningsprinciper i not 1 samt not 15 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

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

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

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1–57 och 92–95. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna

kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

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

Revisorns ansvar

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 till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slut-

satser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

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

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

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

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

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

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder 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.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97, utsågs till Länsförsäkringar Västernorrlands revisor av bolagsstämman den 9 maj 2025 och har varit bolagets revisor sedan 23 april 2021.

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

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Yulia Zhuravel
Auktoriserad Revisor



Övrig information

Fullmäktige	93
Ordlista	94

Fullmäktige

1 januari–31 december 2025

DISTRIKT	ORT
Härnösand	
Ulrica Cedervall	Härnösand
Martin Edholm	Härnösand
Maria Jonasson	Älandsbro
Hans Mellberg	Härnösand
Björn Rudström	Härnösand
Kirsi Wahlström	Härnösand
Sundsvall	
Susanna Koivuranta	Sundsvall
Ulla Lahti	Alnö
Helén Löfblad	Kovland
Maria Melin	Sundsvall
Erika Mesch	Matfors
Magnus Mettälä	Sundsvall
Tarin Nordlund	Sundsvall
Annica Odelind	Njurunda
Lars Holmlund	Alnö
Pontus Puljer	Sundsvall
Åsa Sjögren	Matfors
Maria Söderlund Lärkfors	Sundsvall
Mikael Widmark	Alnö
Christer Berglund	Njurunda
Preethi Huczakowsky	Kvissleby
Vakant	
Ånge	
Charlotta Kristow	Ånge
Viktoria Mikaelsson	Ånge
Sven Sandelius	Ånge

DISTRIKT	ORT
Kramfors	
Mikael Häggkvist	Nyland
Håkan Larsson	Kramfors
Pia Lundgren	Bjärträ
Christer Melander	Sandöverken
Sollefteå	
Elisabet Sjöström	Sollefteå
Per-Olof Hedström	Helgum
Martin Nilsson	Sollefteå
Marita Rundén	Helgum
Lena Tenglund	Näsåker
Timrå	
Thomas Akander	Söråker
Linda Falk Wigdén	Sörberge
Christina Forsgren	Söråker
Märta Högstedt	Söråker
Pia Lindberg	Söråker
Örnsköldsvik	
Agnetha Alenius Madsen	Örnsköldsvik
Pelle Bellander	Örnsköldsvik
Clas Bergman	Husum
Ulf Byström	Moliden
Dan Nordin	Örnsköldsvik
Per Vallgren	Örnsköldsvik
Roger Olofsson	Bjästa
Liselotte Backman	Domsjö
Hanna Wallin	Örnsköldsvik
Vakant	

Ordlista

ALLMÄNT

Affär för egen räkning, f e r

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

Försäkringsaffär som avser avtal direkt mellan försäkringsgivare (försäkringsbolag) och försäkringstagare. Försäkringsbolaget är, till skillnad från vid mottagen återförsäkring, direkt ansvarigt gentemot försäkringstagarna.

Kombinerad försäkring

All egendomsförsäkring exklusive motorfordonsförsäkring.

Mottagen återförsäkring

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

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 (indirekt försäkring) hos de sistnämnda bolagen.

TERMER I RESULTATRÄKNING OCH RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING, KASSAFLÖDES- OCH RESULTATANALYS

Avsättning för ej intjänade premier

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

Avsättning för oreglerade skador

De skador som inträffar under räkenskapsåret hinner av olika skäl (tidskrävande utredningar mm) inte alltid slutregleras före årets utgång. I bokslutet måste därför en avsättning göras för beräknade, ännu inte utbetalda försäkringsersättningar

Avsättning för återbäring

Reserv för återbäring, som tilldelats kunderna, men vid bokslutstillfället ännu inte förfallit till betalning.

Avvecklingsresultat

I årsbokslutet reserveras medel, för skador som inte är slutreglerade vid räkenskapsårets utgång, i Avsättning för oreglerade skador. Den bedömning av kommande utbetalningar som gjorts kan av olika skäl visa sig felaktig. Inflationstakten kan bli en annan än den som förutsattes när skadan värderades. Lagstiftning och/eller praxis beträffande personskador kan förändras. Vidare är det rent allmänt svårt att bedöma utbetalningarna för en komplicerad skada, vars slutreglering kan ligga flera år framåt i tiden.

Om det beräknade ersättningsbeloppet för en skada visar sig vara övervärderat, uppstår en avvecklingsvinst när ersättningsbeloppet bedöms på nytt eller när skadan slutregleras. Om beloppet undervärderats blir det på motsvarande sätt en avvecklingsförlust.

Diskonterad reserv

Diskontering innebär att reserven beräknas som framtida utbetalningar med avdrag för förväntad framtida avkastning på reserven.

Driftskostnader i försäkringsrörelsen

Driftskostnader är en sammanfattande benämning på kostnader för anskaffning, försäljning och administration. Kostnader för skadebehandling inkluderas i Försäkringsersättningar.

Försäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar plus Avsättning för oreglerade skador vid årets slut minus Avsättning för oreglerade skador vid årets början. En del av försäkringsersättningarna utgörs av reservavvecklingsresultat.

Försäkringstekniska avsättningar

Sammanfattade benämningar på gjorda avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade skador och återbäring. Avsättning för ej intjänade premier motsvarar i princip den del av premieinkomsten som vid bokslutet hänför sig till nästkommande år.

Immateriella tillgångar

Utgifter för utveckling, där forskningsresultat eller annan kunskap tillämpas för att åstadkomma nya eller förbättrade produkter eller processer, redovisas som en tillgång i balansräkningen, om produkten/processen är tekniskt och kommersiellt användbar och företaget har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Den immateriella tillgången ska vara identifierbar och förväntas ge framtida ekonomiska fördelar.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Premier betalas i förskott, medan drifts- och skadekostnader betalas i efterskott. De medel som inte betalats ut placerar bolaget, så att det ger en avkastning. Den beräknade räntan, kalkylräntan, på dessa placeringar förs över från kapitalförvaltningen till försäkringsrörelsen.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen beskriver förändringen i de likvida tillgångarna under räkenskapsperioden. Kassaflödesanalysen uppdelas i kassaflöde från löpande verksamhet, investeringar och finansiering.

Kvardröjande risker

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

Premieinkomst

Under året influtna premier med förfallodag under det aktuella året, fordringar avseende pågående försäkringsavtal samt förskottsbetalda premier med förfallodag under det aktuella året.

Premieintäkter

Avser den premieinkomst som avser räkenskapsåret.

Premierna inbetalas vid skilda förfallodagar under året och avser som regel en försäkringstid av ett år. Vid räkenskapsåret 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 skuldpost: Avsättning för ej intjänade premier (utgående premiereserv). Motsvarande skuldpost vid räkenskapsårets början frigörs och är en intäkt för det aktuella året (ingående premiereserv). Se även kvardröjande risker nedan.

Premieintäkten för året består av följande poster; Avsättning för ej intjänade premier vid årets början plus Premieinkomst under året minus Avsättning för ej intjänade premier vid årets slut.

Uppskjuten skatt

Skatteskuld på realiserade vinster, på skillnaden mellan bokfört och skattemässigt värde på fastigheter, samt på andra temporära skillnader

ÖVRIGA TERMER OCH NYCKELTAL

Direktavkastningsprocent

Nettot av ränteintäkter, räntekostnader, utdelning på aktier och andelar och över-/underskott på egna fastigheter i procent av tillgångarnas utgående marknadsvärden inklusive upplupen ränta plus viktning (in- respektive utgående värden) av i försäkringsrörelsen under året uppkomna kassaflödesnetto.

Kapitalbas

Kapitalbasen är enkelt uttryckt det tillgängliga kapitalet. Ett företags kapitalbas består av eget kapital och öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar, exklusive värdet av immateriella tillgångar samt skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oregerade skador.

Kapitalbas SII

Kapitalbasen SII (Solvens II) är skillnaden mellan de marknadsvärderade tillgångarna och skulderna i solvensbalansräkningen.

Konsolideringsgrad

Förhållandet mellan konsolideringskapital och premieinkomst för egen räkning. Uttrycks i procent och används inom skade-försäkring.

Konsolideringskapital

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

Skadeprocent, direkt försäkring

Försäkringsersättningar i direkt försäkring dividerade med premieintäkterna i direkt försäkring.

Solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal är ett mått på lägsta nivå på kapitalbasen, som tillåts enligt gällande lagstiftning. Beräkningen av den görs dels utifrån bolagets premieinkomster, dels utifrån dess skadeersättningar. Den erforderliga solvensmarginalen är det högsta av de två beräknade värdena.

Totalavkastningsprocent

Summan av direktavkastning, realiserade vinster och förluster samt realiserade värdeförändringar under året i relation till under året genomsnittligt förvaltad kapital, d v s ingående marknadsvärde plus viktning (in- respektive utgående värden) av i försäkringsrörelsens under året uppkomna kassaflödesnetto.

Totalkostnadsprocent, direkt försäkring

Summan av försäkringsersättningar och driftskostnader i direkt försäkring dividerad med premieintäkten i direkt försäkring.

SCR

Förkortning av engelskans Solvency Capital Requirement. Ett regulatoriskt krav på kapitalbasens storlek, framräknat som det kapital som krävs för att täcka förluster på grund av händelser som inte bedöms inträffa oftare än 1 gång på 200 år.

MCR

Förkortning av engelskans Minimum Capital Requirement. Ett regulatoriskt krav på kapitalbasens storlek, och utgör den nivå på kapitalbasen under vilken ett försäkringsbolag förlorar tillståndet att bedriva verksamhet.



LF Västernorrland

Besök oss på
LF.se/vasternorrland

KONTAKTA OSS

Härnösand
Box 164, 871 24 Härnösand
Besök: Köpmangatan 13
0611-36 53 00

Kramfors
Stationsgatan 17
872 30 Kramfors
0612-77 17 40

Sollefteå
Box 52, 881 22 Sollefteå
Besök: Storgatan 47-49
0611-36 53 00

Sundsvall
Box 350, 851 05 Sundsvall
Besök: Torggatan 4
060-19 85 00

Örnsköldsvik
Box 384, 891 28 Örnsköldsvik
Besök: Centralesplanaden 20
0660-799 20