

LF Skaraborg

Års- och hållbarhetsredovisning

2024



Innehåll

Om LF Skaraborg	5
2024 i korthet	6
Vd har ordet	8
Samverkan	10
Ekonomisk redovisning	13
Lagstadgad hållbarhetsrapport	17
Noter	33
Underskrifter	65
Revisionsberättelse	66
Styrelse & revisor	70
Företagsledning & valberedning	71
Fullmäktige	72
Ordlista	73



ÅRSTÄMMA
LF Skaraborgs årstämma för 2024
hålls torsdagen den 24 april 2025.



OM LF SKARABORG

Trygghet och möjligheter med lokal närvaro i Skaraborg

LF Skaraborg grundades 1842 och är en trygg, hållbar och energisk 183-åring. Vi ägs av våra kunder och erbjuder alla typer av person- och sakförsäkringar samt bank- och fondtjänster, fastighetsförmedling och andra trygghetstjänster. Vi har som ambition att alltid finnas nära dig. Därför har vi alla kundkontakter lokalt i Skaraborg, vid

något av våra åtta kontor eller digitalt. Men kanske allra viktigast är att vi finns där du finns och bryr oss när det händer något plötsligt och oförutsett, om du till exempel drabbas av en skada. Då ger vi dig trygghet i samarbete med lokala underleverantörer, på så sätt stannar också jobben kvar i Skaraborg.

Bolagets medarbetare tillgodoser dagligen privatpersoners, företagens och lantbrukares behov av bank-, försäkrings- och pensionslösningar – med stort engagemang. Hållbarhet har varit viktigt för oss sedan starten.

Länsförsäkringar erbjuder ...



Sakförsäkring



Banktjänster



Liv- och pensionsförsäkring



Fastighetsförmedling

... genom 23
lokala bolag



... till 3,9 miljoner
kunder



2024 i korthet

ÅRETS RESULTAT

- Premieintäkten i sakförsäkringsrörelsen har under året ökat med 94 Mkr motsvarande 10 procent. Samtliga rörelsegrenar förutom Trafik har ökat i premieintäkt.
- De totala försäkringsersättningarna efter avgiven återförsäkring ökade med 11 procent till 759 Mkr. Antalet skador är det högsta någonsin i bolaget, men ingen skada över självbehållen.
- LF Skaraborgs bankverksamhet har under året ökat affärsvolymen med 2 850 Mkr (11 procent) till 28 694 Mkr, utlåning har ökat med 1 177 Mkr medan inlåning och spara har ökat med 1 672 Mkr.
- Livförsäkringsverksamheten har ökat inbetalda premier med 25 procent till 332 Mkr. Det förvaltade kapitalet ökade med 18 procent till 8 612 Mkr.
- Fastighetsförmedlingen är fortsatt en av de största aktörerna i Skaraborg gällande försäljning av villor och fritidshus där marknadsandelen är 18 procent.
- Totalavkastningen på koncernens placeringstillgångar blev 8,2 procent eller 405 Mkr.

RÖRELSERESULTAT

(sak- och livförsäkring samt bank)

244 Mkr

RESULTAT FÖRE SKATT

402 Mkr

Så gick det gångna året i siffror



108 623 st
Sakförsäkringskunder



31 834 st
Livförsäkringskunder



47 896 st
Bankkunder

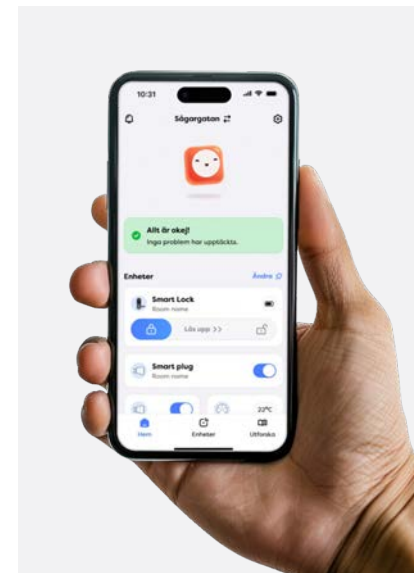


218 st
Medarbetare

Nyckeltal	2024	2023	2022	Bank	2024	2023	2022
Resultat före skatt, Mkr	402	446	-804	Inlåning, Mkr	8 051	7 652	7 422
Balansomslutning, Mkr	6 051	5 740	5 499	Utlåning, Mkr	2 763	2 817	2 782
Konsolideringsgrad %	357,9	350,1	328,5	Utlåning hypotek, Mkr	11 904	10 673	10 073
Totalavkastning kapitalförvaltningen %	8,2	6,0	-19,3	Marknadsvärde fonder	5 593	4 703	4 061
Medelantal anställda	218	210	204	Antal kunder	47 896	46 359	45 795
Sak	2024	2023	2022	Livförsäkring	2024	2023	2022
Premieinkomst, brutto, Mkr	1 119	1 028	970	Inbetald premie, Mkr	332	265	237
Tekniskt resultat, Mkr	57	212	157	Totalt försäkringskapital, Mkr	8 612	7 293	6 365
Totalkostnadsprocent, %	88	89	86	Antal kunder	31 834	31 273	31 208
Antal kunder	108 623	108 402	108 284				

Ett försäkringsbolag som säkrar före

Tänk om skador inte skulle behöva hända. 2024 lanserade vi trygghetstjänsten Alf som ett komplement till boendeförsäkringen. Med uppkopplade sensorer får kunden koll och kontroll på sitt hem. Vid vatten- eller brandskada larmar det både hemma och i appen vilket ökar chansen att begränsa eller förhindra skada. Ett nytt sätt att tänka försäkring som ger kunden ökad trygghet och som kommer att byggas på under kommande år.



Hemmaplan är vår egen tidning – för och om Skaraborg.

Tidningen landar i brevlådan tre gånger om året och når 140 000 privata hushåll varje gång. Vi är ett lokalt företag där skaraborgarna är våra enda intressenter. Det gör att vi kan dela med oss av nyheter och tips, men framför allt sprida den stolthet vi känner för Skaraborg – en plats där vi tillsammans skapar trygghet och möjligheter.

Vi finns där Skaraborgarna finns

Att vara en del av Skaraborg är självklart för oss. Därför tycker vi att det är extra viktigt och roligt att vara där skaraborgarna är. Under året har vi deltagit i mer än 100 olika evenemang för att möta skaraborgarna. Allt från Nestor Fest och Allsång vid kanalen i Karlsborg till sportevenemang och vårt eget Economic Forum by LF Skaraborg. Vi har också fortsatt våra event om jämställd ekonomi, där vi utbildar och lyfter kunskapen inom ämnet.

Genom att vara ute där du är, vill vi stärka relationen med våra kunder och visa att vi finns lokalt och nära.



De ä gott att dela

Att ta hand om varandra och det vi bryr oss om är vi bra på här i Skaraborg. Så bra att vi i år igen kunde dela ut 100 miljoner kronor i återbäring till våra kunder. 2024 var det tredje året i rad som vi delade ut 100 miljoner kronor till Skaraborg.



Hemförsäkring – billigare än en pizza

Många saknar hemförsäkring, trots att det är en grundläggande trygghet som alla behöver. Under året har vi fokuserat på att öka medvetenheten om vikten av hemförsäkring genom bland annat annonsering och artikel i vår tidning Hemmaplan. Vid studentmässan på Högskolan i Skövde gjorde vi en kul och annorlunda aktivitet för att öka medvetenheten. Alla som saknade men tecknade en hemförsäkring på plats fick en gratis pizza. Faktum är att en hemförsäkring faktiskt kostar mindre än en pizza i månaden.



Stabilt resultat i en turbulent omvärld

VD HAR ORDET

Trots en fortsatt turbulent omvärld har vi tillsammans i LF Skaraborg lyckats leverera ett stabilt resultat och fortsätta vår resa mot att skapa ännu mer värde för våra kunder. För ett kundägt bolag som LF Skaraborg är det extra viktigt att skapa värde för kunderna. Som vd för bolaget blir uppdraget tydligt när kunden också är ägare.

I omvärlden ser vi fortsatt en geopolitisk osäkerhet. Sjunkande räntor är dock ett gott tecken på ett större förtroende i ekonomin där inflationen nu är nere på en långsiktigt sund nivå. Vi får dock en allt varmare planet. Det är det största långsiktiga hotet mot att få geopolitisk och ekonomisk stabilitet. Extremväder påverkar boendemiljöer, livsmedelsproduktion och ekosystem över hela planeten. Försäkringsindustrin påverkas redan genom ökade väderrelaterade risker som innebär ökade premier och mindre riskaptit i återförsäkringsmarknaden för klimatutsatta tillgångar. Det ställer högre krav på vårt eget hållbarhetsarbete där vi behöver visa vägen och inspirera andra. Vi går nu succesivt över till fossilfria resor, ser över vår energiförbrukning i egna fastigheter och fortsätter att ta fram hållbara lösningar i vår skadereglering. Lokalsamhället blir också allt viktigare för att skapa ett hållbart och motståndskraftigt samhälle. Vi arbetar därför aktivt för att stärka vår närvaro och vårt engagemang i Skaraborg.

LF Skaraborg redovisar ett starkt ekonomiskt utfall för 2024. Vår premieintäkt för egen räkning uppgick till 1 027 miljoner kronor, vilket överträffar vårt mål på 942 miljoner kronor. Lokalt bank- och livresultat landade på 37 miljoner kronor. De senaste årens utfall i de affärgrenarna visar på att vi nu har en stabilt lönsam bank- och livaffär.

Kapitalförvaltningens utfall blev 8,14 procent, vilket tillsammans med vårt operativa resultat har lyft konsolideringsgraden till 358 procent. Detta sammantaget ger oss utrymme att lämna återbäring med 150 Mkr för detta verksamhetsår.

Vi fortsätter att fokusera på långsiktiga strategiska mål. Under året har vi genomfört flera viktiga projekt. Vi har startat upp vårt nya koncept ALF – det uppkopplade hemmet, som i början av 2025 kommer att kompletteras med inbrottslarm och uppkoppling mot larmcentral. Vi har också erhållit ett metodpatent för smart skadedjursbekämpning, där vi nu har över 100 gårdar uppkopplade till denna tjänst. Vi fortsätter också vår strategi att samla kundernas hela engagemang inom privat ekonomi – skydda, spara och låna – vilket uppskattas på marknaden. Allt fler försäkringskunder väljer att flytta över sina bankaffärer till oss.

Vi har hanterat fler skador än förväntat under året, men vi hade ingen skada som översteg den nivå där återförsäkringen träder in, vilket är unikt. Under året har vi tränat en AI-motor som bedömer motorskador. Den letar efter skador som avviker från normalskada, vilket ger oss bättre möjligheter att upptäcka försäkringsbedrägerier.

Våra medarbetare är vår största tillgång. Vår företagskultur handlar om att alla drar åt samma håll, där medarbetarnas engagemang och hårda arbete är nyckeln till vår framgång. Vi satsar på utbildning och utveckling för att skapa en positiv arbetsmiljö och minska stress. Att bygga starka relationer med våra kunder och stärka vår position på marknaden är också viktigt för oss. Vi håller flera kundevent runt om i Skaraborg, vilket ger oss chansen att träffa kunderna direkt och bygga starka relationer.

Jag vill tacka alla medarbetare, kunder och fullmäktige för ert stöd och engagemang under året. Jag ser fram emot att fortsätta vår resa tillsammans och skapa ännu större värde för alla våra kunder.

Jonas Rosman
Vd, Länsförsäkringar Skaraborg

”

Vi fortsätter att fokusera på långsiktiga strategiska mål.

Jonas Rosman
Vd LF Skaraborg

Samverkan som stärker LF Skaraborg

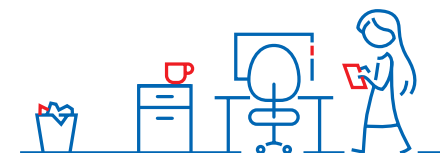
LF Skaraborg äger Länsförsäkringar AB tillsammans med de övriga 22 länsförsäkringsbolagen. Inom bank, försäkring och pension finns påtagliga stordriftsfördelar och länsförsäkringsbolagen har valt att samla gemensamma resurser i Länsförsäkringar AB. För våra kunder är vi alltid nära och lokala - LF Skaraborg 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.



LIV- OCH PENSIONSFRÖRSÄKRING

Länsförsäkringar Fondliv är länsförsäkringsgruppens 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 god 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. 99,7 procent av kundernas kapital är placerade i fonder som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål enligt klassificeringen i EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Länsförsäkringar Fondlivs förvaldade kapital uppgick till 277 Mdkr per 31 december 2024.



Aktieinnehav i Länsförsäkringar AB

LF Skaraborg äger 3,04 procent av aktiekapitalet i Länsförsäkringar AB.

Styrkan i varumärket

Styrkan i Länsförsäkringars varumärke är resultatet av ett varumärkes- och värderingsarbete som varit konsekvent och långsiktigt. Varumärket är ett sätt att leva och uppträda i kontakt med kunderna och med det lokala samhället i övrigt. Länsförsäkringars varumärke är fortsatt mycket starkt i relation till konkurrenternas inom branschen för bank, försäkring och pension. I Verians anseendeundersökning 2024 bland svenska företag hamnar Länsförsäkringar på en elfte plats – en lista som toppas av Systembolaget och IKEA. Länsförsäkringar har också 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 2024 visade högsta kundnöjdhet inom privatlån, näst högsta kundnöjdhet inom sakförsäkring, pension, bolån samt bank för privatkunder, och tredje högsta kundnöjdhet i fastighetsmäklarbranschen.

Länsförsäkringar Liv, som är stängt för nyteckning sedan 2011, förvaltar traditionell livförsäkring åt sina kunder i tre bestånd: Nya Trad, Gamla Trad och Nya Världen. Kunder har möjlighet att byta befintliga försäkringar i Gamla Trad och Nya Världen till Nya Trad. Länsförsäkringar Livs förvaldade kapital uppgick till 108 Mdkr per 31 december 2024.

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 länsförsäkringsgruppens kunder och utgår från Länsförsäkringars starka varumärke och den lokala förankringen. Målet är att med 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.



STABIL ÅTERFÖRSÄKRING

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

LF Skaraborg betalar årligen in en återförsäkringspremie till Länsförsäkringar AB.

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 nära, innovativa, engagerade och enkla 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, Irland och Nederländerna 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 stöd. Bolåneskyddet är ett viktigt sätt att bidra till våra kunders ekonomiska trygghet.

LF FORSKNINGSSTIFTELSE

LF Forskningsstiftelse grundades av länsförsäkringsgruppen 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, Länsförsäkringar Fastighetsförmedling och Länsförsäkringar Mäklarservice. I dessa bolag deltar LF Skaraborg med ägarandelarna 3,7 respektive 4,0 procent. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för LF Skaraborg och Länsförsäkringar Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna. Dessutom äger de 23 länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag, fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB. LF Skaraborg ägarandel är 1,2 procent.



GEMENSAM UTVECKLING

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

Utveckling av kundmötesplatserna

Länsförsäkringars kunder ska ha tillgång till ett stabilt, intuitivt och modernt digitalt kundmöte. Under 2024 gjordes flera förbättringar av Länsförsäkringars mobilapp, exempelvis förbättrad tillgång till dokument och bättre meddelandehantering för kunderna samt förbättrad möjlighet till kundkommunikation för medarbetarna. Detta resulterade i toppbetyg från våra kunder. Under 2025 fortsätter förbättringsarbetet av mobilappen för ännu bättre kundupplevelser.

Länsförsäkringars hemsida (LF.se) förbättras kontinuerligt. Under 2024 lanserades exempelvis nya navigationssidor för att bättre kunna vägleda kunder till rätt produkter.

Länsförsäkringars kunder kan nu även möta oss via en modern videomötestjänst (Micro-

soft Teams). Dessutom har kunderna tillgång till dokumentation av kundmöten i mobilappen och på "Mina sidor".

Under 2024 förbättrades säkerheten i det digitala kundmötet vid inloggning och signering med BankID för att minska bedrägerisken för kunderna, vilket är ett mycket viktigt område för Länsförsäkringar. Förbättringar gjordes även för att förhindra penningtvätt i de digitala kanalerna. Därtill lanserades ett modernt kundsystem, både för privat- och företagskunder, som är bättre anpassat för lagkrav avseende hantering av personuppgifter.

Länsförsäkringar har börjat använda ett nytt gemensamt rådgivningssystem för pensions- och målsparande. Därmed kan Länsförsäkringar bättre skraddarsys erbjudanden och

rekommendationer baserat på kundens sparbehov och preferenser.

Det har blivit enklare för nystartade företag att bli kund hos Länsförsäkringar genom att information kan hämtas direkt från Bolagsverket när ett företag har registrerats, vilket är en välkommen förbättring för både blivande kunder och medarbetare. Länsförsäkringar ser stora möjligheter att med AI skapa bättre tjänster och öka tryggheten för kunderna. Under 2024 lanserade Länsförsäkringar flera AI-projekt för att förbättra kundmötet, exempelvis testas en AI-driven kundchatt som besvarar enkla frågor och hjälper kunden att hitta rätt information.



Ekonomisk redovisning

Förvaltningsberättelse	14
Lagstadgad hållbarhetsrapport	17
Femårsöversikt	27
Resultaträkning för koncernen och moderbolaget	28
Balansräkning för koncernen och moderbolaget	29
Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelsen	31
Rapport över förändring i eget kapital	32

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Länsförsäkringar Skaraborg – ömsesidigt avger härmed årsredovisning för förvaltningen under 2024, bolagets 183:e verksamhetsår.

FÖRETAGSBESKRIVNING

Länsförsäkringar Skaraborg (566000-6866) är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av kunderna, bolagets försäkringstagare.

Länsförsäkringar är en samverkan mellan 23 självständiga länsförsäkringsbolag, alla ägda av sina kunder. För länsförsäkringsbolagens gemensamma service och utvecklingsarbete äger bolagen tillsammans Länsförsäkringar AB. I helägda dotterbolag till Länsförsäkringar AB har länsförsäkringsgruppen samlat den gemensamma affären livförsäkring, bank, fondverksamhet, djurförsäkring samt viss sakförsäkring. Länsförsäkringar Skaraborg äger 3,04% av aktiekapitalet (och 3,70% av rösterna) i Länsförsäkringar AB, vilket som helhet speglar bolagets andel av länsförsäkringsgruppens affärsvolym.

Före detta Skaraborgs läns 17 kommuner, varav 15 i Västra Götalands län och två i Jönköpings län är Länsförsäkringar Skaraborgs verksamhetsområde. Privat-, företags- och lantbrukskunder erbjuds ett heltäckande försäkringsskydd inom sakförsäkring. Därutöver erbjuds livförsäkring och banktjänster. Bolaget har idag 108 623 sakförsäkrings-, 31 834 liv- och 47 896 bankkunder.

KONCERNSTRUKTUR

Koncernen består av moderbolaget Länsförsäkringar Skaraborg samt de helägda dotterbolagen LF Skaraborg Förvaltning AB (559171-2095) och Skaraborg Skadeförebygg AB (559322-3596). I koncernen ingår även intressebolagen Länsförsäkringar AB (502010-9681), Platzer Fastigheter Holding AB (556746-6437) och Skaraborg Invest AB (556936-6924).

KUNDÄGANDE OCH ORGANISATION

Bolagsformen är ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Ägarnas inflytande utövas av 65 fullmäktigeledamöter som valts av försäkringstagarna. I varje kommun väljs en fullmäktige för varje påbörjat 2000-tal kunder, dock minst två ledamöter i varje kommun. Fullmäktige är indelat i bolagets fyra marknadsområden (södra, västra, norra och östra) inom verksamhetsområdet.

Bolagsstämman utser en ledamot per marknadsområde till nomineringskommittén som förbereder förslag till val av valberedningen. Bolagsstämman utser en ledamot per marknadsområde till valberedningen som förbereder förslag till val av styrelse, revisor och fullmäktige.

Bolagets styrelse består av sju ledamöter valda av bolagsstämman. Därutöver ingår två personalrepresentanter i styrelsen som utses av personalklubben i bolaget. Vd är föredragande och vd-assistent är sekreterare.

Bolagets operativa organisation, under vd:s ledning består av privatmarknad, företags- och lantbruksmarknad, skadeavdelning samt vd-stab.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Länsförsäkringar Skaraborg utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB och klassificerar innehavet som intresseföretag och näringsbetingade andelar. Den redovisningsmässiga klassificeringen rättades i årsredovisningen för år 2020 efter att en av länsförsäkringsbolagen gemensam utredning visade på att innehavet under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag.

Samma redovisningsmässiga klassificering gäller för innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB som under år 2021 fusionerades ned i dåvarande Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (namnändrat till Länsförsäkringar AB). Efter fusionen har Skatteverket, genom omprövningsbeslut för beskattningsår 2021, bekräftat att innehavet i nuvarande Länsförsäkringar AB utgör intresseföretag och näringsbetingade andelar.

Till följd av den redovisningsmässiga rättelsen begärde Länsförsäkringar Skaraborg omprövning av 2018 års deklaration med yrkande om skattefrihet avseende då erhållen utdelning från Gamla Länsförsäkringar AB. Skatteverket beslutade att inte medge yrkandet med hänvisning till att det inte går att rätta en skattemässig klassificering. Länsförsäkringar Skaraborg överklagade Skatteverkets beslut. Förvaltningsrätten beslutade den 8 november 2023 att bifalla Länsförsäkringar Skaraborgs överklagan utifrån att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB alltid utgjort andelar i intresseföretag och därmed näringsbetingat innehav. Skatteverket överklagade Förvaltningsrättens dom och Kammarrätten meddelade den 18 juni 2024 att, till skillnad från Förvaltningsrätten, Kammarrätten delar Skatteverkets uppfattning. Länsförsäkringar Skaraborg överklagade den 15 augusti 2024 Kammarrättens dom till Högsta förvaltningsdomstolen. Den 13 december 2024 beslutade Högsta förvaltningsdomstolen att inte meddela Länsförsäkringar Skaraborg prövningstillstånd. Högsta Förvaltningsdomstolen prövar således inte sakfrågan och därmed står Kammarrättens avgörande fast.

Länsförsäkringar Skaraborg har ändrat den skattemässiga klassificeringen av Gamla Länsförsäkringar AB, vilket har resulterat i en skattekostnad på sammanlagt 140 Mkr för år 2024. Beloppet härrör sig primärt till uppskjuten skatt på uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. Se även Not 14 och 27.

Andra väsentliga händelser under året:

- En kommersiell lansering av Alf genomfördes i början av 2024. Tjänsten med smarta uppkopplade produkter har vidareutvecklats och fått ett större produktutbud under året.
- LF Skaraborg har erhållit patent för sin tekniskt innovativa produkt med uppkopplade musfällor.
- Antalet skador har varit rekordstort och det högsta i bolagets historia.
- Styrelsen har beslutat om 150 Mkr i återbäring.

RESULTAT OCH EKONOMISK STÄLLNING *

Försäkringsrörelse

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring uppgick i koncernen till 206,7 (211,6) Mkr. Rörelseresultatet, det vill säga summan av bolagets försäkringstekniska resultat före återbäring samt resultaten i liv- och bankaffären, uppgick till 243,5 (254,5) Mkr. Skatt på årets resultat uppgick till 203,6 (80,0) Mkr och totalt resultat efter skatt blev 198,8 (366,1) Mkr.

2024 passerade premieinkomsten miljardgränsen och uppgick vid årsskiftet till 1 119,2 (1 027,6) Mkr. Nedanstående tabell visar fördelningen av premieinkomst per affär.

Premieinkomst i Mkr	2024	2023
Privat	208	185
Företag och fastighet	201	190
Kommun	17	17
Lantbruk	131	125
Motorfordon och trafik	435	400
Olycksfall	76	62
Mottagen återförsäkring	51	49
Summa	1 119	1 028

LF Skaraborg behåller sin position som ledande försäkringsgivare i länet. Marknadsandelar framgår enligt nedan:

Marknadsandelar	2024	2023
Hem	36,0%	36,1%
Villa/Villahem	48,5%	48,8%
Företag		
Byggindustri	42,1%	43,9%
Tillverkningsindustri	52,3%	53,0%
Tjänsteföretag	33,7%	34,2%
Motor	41,1%	40,1%

Antalet skador har varit det högsta någonsin. Bolaget har registrerat 15 992 (15 925) kombinerade skador och 21 212 (19 027) motorskador samt 409 (361) personskador.

Inga skador har registrerats som överstiger de valda självbehållen. Skadekostnaden för egen räkning uppgick till 759,1 (681,8) Mkr och skadekostnadsprocenten, skadors del av premieintäkten, uppgick till 73,9 (73,1) procent.

Driftskostnader i koncernens försäkringsrörelse uppgick till 149,0 (143,7) Mkr. Driftskostnadsprocenten, driftkostnadernas del av premieintäkten, har minskat till 14,5 (15,4) procent.

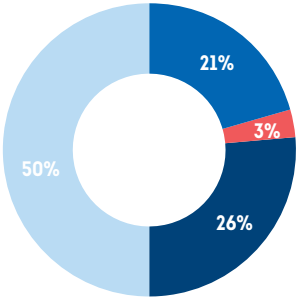
Resultatutvecklingen i övrigt, samt ekonomisk ställning framgår av Femårsöversikten, som återfinns längre fram i årsredovisningen.

Kapitalförvaltning

Marknadsvärdet på koncernens placeringstillgångar uppgick vid verksamhetsårets slut till 5 220,3 (4 855,8) Mkr. De fördelar sig enligt följande struktur:

PLACERINGSTILLGÅNGARNAS PROCENTUELLA FÖRDELNING

- Fastigheter
- Aktier i Länsförsäkringar AB
- Ränteportfölj
- Aktieportfölj



Bolagets försäkringstekniska avsättningar för egen räkning uppgår till 1 827,7 (1 821,7) Mkr vilket ska ställas i relation till placeringstillgångarna. Året som helhet blev ett bra år. Största bidragsgivare relativt jämförelseindex stod fastighetsportföljen för, följt av ränteportföljen, medan globala aktier tyngde i jämförelsen.

Totalavkastningen på koncernens placeringar uppgick till 405,4 (299,7) Mkr, vilket motsvarar en totalavkastning på 8,2 (6,0) procent.

Bank och liv

Bolagets förmedlade verksamheter inom Affärsområde Bank och Liv redovisas som övriga intäkter och kostnader i resultaträkningen. Affärsvolymen har haft en positiv utveckling med 11 procent och uppgick till 28 694 (25 845) Mkr. Resultatet hamnade på 30,7 (38,8) Mkr.

Koncernens livförsäkringsverksamhet inklusive Hälsa resulterade i ett resultat på 5,4 (4,0) Mkr under verksamhetsåret. Affärsvolymen ökade till 8 944 (7 558) Mkr, vilket är en ökning med 18 procent.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

En storskada orsakad av brand inträffade den 6 mars 2025 där en fabrik totalförstördes. LF Skaraborg har skydd genom sin återförsäkring både internt inom länsförsäkringsgruppen och externa återförsäkringskontrakt.

EU-kommissionen har efter årsskiftet kommit med ett förslag om stora förändringar i hållbarhetsregelverken CSRD och Taxonomiförordningen med syfte att förenkla regelverksbördan för näringslivet. Hur detta kommer att påverka bolaget är ännu inte känt.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Bolagets resultat beror dels av försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och de finansiella risker som finns i denna. Försäkringsrisk finns inom såväl direkt som mottagen affär. Den genomsnittliga skadeprocenten på 72,4 (73,2) procent under senaste femårsperioden återspeglar försäkringsrisken. Bolaget skyddar sig mot större skador genom återförsäkring. Återförsäkringsskyddet och bolagets försäkringsrisker beskrivs mer ingående i not 2.

Den mottagna affären innehåller huvudsakligen svensk affär. Premieinkomsten i mottagen av affär uppgick under verksamhetsåret till 50,8 (48,8) Mkr eller 4,5 (4,7) procent av totala premieinkomsten.

För koncernens placeringstillgångar har identifierats placeringsrisker bestående av aktierisk, valutarisk, fastighetsrisk samt ränterisk. Se vidare i Not 2.

FÖRVÄNTNINGAR AVSEENDE DEN FRAMTIDA UTVECKLINGEN

LF Skaraborg är en trygghetsleverantör med stark lokal närvaro och höga marknadsandelar inom flera produktområden och kundsegment. Bolaget har en stark finansiell ställning för fortsatt tillväxt.

Bolaget följer den strategi som har fastställts för bolaget fram till och med 2025. Den tar sikte på hur bolaget ska utvecklas för att möta kundernas förväntan på bolagets verksamhet. Företagsstrategin har benämnts "Expedition 2025 – Hållbart värdeskapande för glödande

* Siffror inom parentes avser föregående räkenskapsår

fans”. Den övergripande målsättningen i strategin är att skapa värde för kund. För att lyckas med strategin krävs en ständig utveckling av vårt tjänstutbud. Digitalisering och hållbarhet är viktiga förflyttningsområden kommande år. LF Skaraborg ska fortsätta vara ett hållbart företag. Under 2025 påbörjas arbetet med att ta fram en ny strategi för de kommande fem åren, där digitalisering och hållbarhet fortsatt kommer vara i fokus.

FÖRSLAG TILL RESULTATDISPOSITION

Till bolagsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel från föregående år	2 207 429 201,42
Årets resultat	170 936 176,87
Summa	2 378 365 378,29

Styrelsen och verkställande direktören föreslår bolagsstämman att sammanlagt 2 378 365 378,29 kr balanseras i ny räkning.



Lagstadgad hållbarhetsrapport

LF Skaraborgs hållbarhetsrapport är upprättad i enlighet med ÅRL 6 kap 10-14§ och nedan följer en redogörelse för bolagets arbete för hållbar utveckling. LF Skaraborg har omtanke om kunderna, omvärlden och framtiden. Bolaget har stort fokus på hållbarhetsarbetet. Nedan följer en redogörelse för bolagets arbete för hållbar utveckling.

SÅ STYR VI VÅRT HÅLLBARHETSARBETE

Bolaget strävar efter att arbetet för hållbar utveckling ska vara integrerat i ordinarie verksamhet och processer samt att mandat och ansvar följer samma struktur som gäller i andra frågor.

Mål och ramverk

I bolagets företagsstrategi "Expedition 2025 - Hållbart värdeskapande för glödande fans" har bolaget följande målsättningar inom hållbarhetsområdet:

- Kunderna ska uppfatta att bolaget:
 - Erbjuder hållbara produkter och hjälper kunder att ställa om till mer hållbara alternativ
 - Bedriver den egna verksamheten på ett hållbart sätt
 - Är en positiv kraft som bidrar till ett hållbart Skaraborg
- Andel skaraborgare som anser att LF Skaraborg bidrar till en positiv och hållbar samhällsutveckling ska vara minst 50 procent 2025.
- Kapitalförvaltningen i bolaget ska vara klimatneutral 2025 (gäller scope 1 och 2).

Bolaget arbetar utifrån Agenda 2030 och FN:s globala mål för hållbar utveckling. Bolaget ska i hela verksamheten bidra till att begränsa den globala uppvärmningen i linje med Parisavtalet och Sveriges klimatmål om nettoutsläpp senast 2045.



Hållbarhetspolicy

Syftet med policyn är att tydliggöra bolagets viljeinriktning och förhållningssätt i arbetet för hållbar utveckling. Utgångspunkten är att hela verksamheten ska vara hållbar och att arbetet för hållbarhet ska vara en integrerad del i verksamheten.



Hållbarhetspolicyn gäller för hela bolaget och dess helägda dotterbolag. Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets arbete för hållbarhet. Ledningen ansvarar för att sätta strategiska mål baserade på policyn och hållbarhetsstrategin. Alla avdelningar bidrar till måluppfyllelsen och årlig uppföljning sker i årsredovisningen.

LF Skaraborgs arbete för hållbar utveckling är en central del av bolagets strävan att skapa långsiktigt värde för kunder och ägare, medarbetare och samhället. Bolaget vill skapa trygghet och möjligheter för alla som bor och verkar i Skaraborg.

VÄGLEDANDE PRINCIPER FÖR BOLAGETS ARBETE MED HÅLLBARHET:

- Det vi gör varje dag ska bidra till hållbarhet
- Vårt fokus ligger på möjligheter i omställningen
- Vi satsar där vi kan göra störst skillnad
- Hållbart sätts först och vi gör det lätt för kunden att göra hållbara val
- Arbetet sker långsiktigt, nära och tillsammans med kunden
- Vi ger tillbaka till våra kunder och till samhället

Hållbarhetsstrategi

Hållbarhetsstrategin är uppdelad i tre områden utifrån vår relation med kunden, vårt eget agerande som bolag och vårt bidrag till en hållbar omvärld. Under dessa områden finns åtta fokusområden, vilka syns i bilden längst ner på sidan, inom vilka bolagets arbete för hållbarhet ska utvecklas ytterligare. I hållbarhetsrapporten presenteras vad bolaget gjort inom ramen för varje fokusområde under 2024. I frågor där LF Skaraborg inte har egen bestämmanderätt verkar bolaget för att den gemensamma förflyttningen i Länsförsäkringsgruppen sker i enlighet med inriktningen i strategin.

Hållbarhetsrelaterade mål på avdelningsnivå i bolaget

Under 2024 hade bolaget totalt 139 mål på avdelningsnivån varav 126 uppnåddes, vilket motsvarar en måluppfyllelse på 91%. Av de 22 mål som var relaterade till hållbarhet uppnåddes 20, vilket ger samma grad av måluppfyllelse som för samtliga mål.

Hållbarhetsrelaterade mål på avdelningsnivå (målsättning)	Uppnått målet 2024
Fakturerat av familjejurist	Ja
Hållbarhetsträffar för alla marknadsområden gemensamt ihop med Pension och placering	Ja
Bruttoförsäljning hälsaprodukter	Ja
Onlinemöten	Ja
Digitala försäkringsbrev	Ja
Antal nya sjukvårdsförsäkringar	Ja
Genomförande av projekt Hållbarhet i införsäkring och skade-förebygg	Ja
Omställningsfinansiering Wasa Kredit/banken	Ja
Alla inom Affärstöd ska använda Printa till tryckeri (Kivra istället för postalt)	Ja
Fortsätta förflyttning av försäkringsbeståndet inom Privat från papper till Kivra/Mina sidor	Ja
Halvera antalet fysiska besök avseende besiktningrisker av riskfastigheter som är initierade av privatmarknad och som uppnås genom att digitalisera delar av processen	Ja
Besök fokus brand	Ja
Hembesök vid inbrott	Ja
Första insats vid byggskada	Ja
Sätta en dokumenterad process för datainsamling - Hållbar-hetsrapportering	Ja
Avfallshantering fastigheter (yttre omständigheter)	Nej
Energibesparing & energioptimering av bolagets fastigheter på plats	Ja
Genomför aktiviteter från Hållbarhetslistan som rör kommuni-kation och marknadsföring utifrån bedömning av åtgärdens relevans och effekt.	Ja
Se över, utvärdera och förädla sponsringsavtal utifrån parame-trarna hållbarhet och synlighet.	Ja
Se över bolagets samhällsengagemang utifrån ambitionen i hållbarhetsstrategin. Identifiera minst ett större initiativ som bolaget kan kliva in i.	Ja
Uppnå minst 100 lantbruksavtal	Ja
Försäljning av konceptet Lantbruksavtal så att vi når minst 4 anslutna länsförsäkringsbolag totalt	Nej

KUND: VÅR RELATION MED KUNDEN
Genom att hjälpa våra kunder via vårt kunderbjudande.

Ansvarsfulla erbjudanden

Bolaget strävar efter att bidra till långsiktig hållbar ekonomisk utveckling genom att erbjuda kunderna ansvarsfulla, ekonomiska tjänster. Med försäkringserbjudanden som täcker hela livet, från gravid- och barnförsäkring till hem- och olycksfallsförsäkring kan kunderna känna sig trygga om olyckan är framme. Det gäller både en stor andel privatpersoner samt många företag och lantbrukare runt om i Skaraborg.

Bolaget erbjuder ansvarsfulla pensions- och sparerbjudanden till kunder. Genom att investera i bolag och tillgångar som tar hänsyn

till hållbarhet utifrån flera dimensioner kan bolaget erbjuda ett ansvarsfullt sparande med god avkastning över tid. LF Skaraborg investerar och förvaltar kundernas sparkapital i egna samt externa fonder. Investeringarna granskas regelbundet mot exkluderingskri- terier och internationella konventioner (se mer under "Ansvarsfull kapitalförvaltning). Bolagets medarbetare utbildas inom jämställd ekonomi och informerar kunder om bland annat hur deltidsarbete påverkar pensionen. Denna kunskap sprids också till skaraborgarna genom olika kanaler, inklusive bolagets egen tidning Hemmaplan och kundevent. Bolaget genomförde under hösten ett event som vände sig till blivande och nyblivna föräldrar kopplat till barnför- säkring, jämställd ekonomi och hållbart sparande. Under året har bolaget utökat familjejuridikverksamheten med en jurist vilket innebär att det nu är tre jurister som hjälper kunderna med att framtidssäkra sin ekonomi och på så vis minskar sårbarheten bland hushållen i Skaraborg.

En smart och skadefri vardag

Bolaget fokuserar på skadeförebyggande arbete för att minska risken för skador vilket bidrar till ökad trygghet för kunderna, minskade utsläpp och avfall samt effektivare användning av naturresurser. Personskador kan få en stor påverkan på individen, familjen och samhället. Brand-, vatten- och motorskador har utöver det också stor miljöpåverkan.

Personskador

Bolagets arbete med att förebygga och reglera personskador bidrar till social och ekonomisk hållbarhet för individen och samhället. Bolaget erbjuder hälsofrämjande produkter och tjänster för att stödja kundernas fysiska och psykiska hälsa.

Brandskador

En villabrand utgör en stor påfrestning för drabbade individer och familjer både ekonomiskt och psykiskt. Dessutom har bränder en stor negativ miljöpåverkan. Bolaget arbetar målmedvetet med förebyggande åtgärder för att minska risken för att brand ska uppstå och för att minimera skadan om olyckan ändå är framme. Bolaget genomför servicebesök till ett urval av nya kunder, gör revisionsbesiktningar inom lantbruk (så kallade EN-besiktningar) och fortbildar olika grupper i brandrisk och förebyggande åtgärder. I lantbruksavtalet erbjuder bolaget ett brandpaket med släckut- rustning som servas årligen för att stärka brandskyddet hos lantbrukare. Bolaget gör löpande brandutredningar för att få kunskap om brandorsaker och vad som eventuellt kan motverkas genom förebyggande insatser.

I början av 2024 lanserades det nya trygghetskoncept Alf till kunderna. Alf är ett system av uppkopplade sensorer, digitala larm och skräddarsydda tips som hjälper kunden att på ett enkelt sätt förebygga, upptäcka och begränsa skador i hemmet. Under 2024 omfattade Alf ett skydd mot vatten- och brandskador.

Hur hanteras en större brandskada hållbart?

Bolaget strävar alltid efter att tillsammans med försäkringstagaren ta ett hållbarhetsansvar i skaderegleringen. Vid större bränder inom främst lantbruk och företag kan bolaget återanvända material som betong och sten, vilket minskar behovet av nya material och transporter. Metallskrot smälts ner till nytt stål, brandskadat spannmål säljs till biogas och trä blir till uppvärmningsflis. Allt material från en villabrand sorteras för material- eller energiåtervinning.

Vattenskador

Under 2024 hade bolaget en hög frekvens av vattenskador bland annat på grund av ovanligt många frysskador i början av året. Totalt blev det 1 645 vattenskador till en kostnad av 72 Mkr. Vid pågående vattenskada kan bolagets utetekniker göra akutsatser hos kund för att begränsa skadans omfattning. Bolaget informerar kontinuerligt kunder om hur de kan minska risken för vattenskador. Under året genomfördes cirka 400 kundbesök i syfte att förhindra vattenskador. I startpaketet för Alf ingår uppkopplade enheter för vattenläckage och dropp vilket kan ge en tidig indikation på vattenskada och därmed begränsa skadans omfattning. Vid sanering och återuppbbyggnad efter en skada strävar bolaget efter att återbruka det som går för att minska avfallet och användningen av nya material.

Motorskador

I motorskaderegleringen används en del begagnade reservdelar för att minska avfallet samt spara både pengar och naturresurser. Under 2024 användes 12,4 procent begagnade delar, en minskning från 13,7 procent 2023. Konkurrenten om återbrukade bildelar har ökat och bilserierna blir kortare vilket minskar tillgången på begagnade delar. Stora delar av en produkts utsläpp sker ofta i samband med pro- duktion. Vid användning av begagnade reservdelar kan dessa utsläpp undvikas. Under 2023 sparade hela Länsförsäkringsgruppen 6,1 Mkr och minskade samtidigt sitt miljöavtryck genom att använda begagnade bildelar. LF Skaraborg driver en fordonsauktionssajt där verkstäder till ett rimligt pris kan köpa fordon för att laga eller använda reservdelar ifrån som annars hade demolerats. Under året såldes fordon för totalt 1,2 Mkr, en ökning från 456 Tkr år 2023.

Naturskador

Under 2024 drabbades Skaraborgs kunder av 625 fall av storm- och skyfallsskador till en kostnad för bolaget på 30 Mkr, en minsk- ning med 3,3 Mkr från föregående år. Förekomsten av naturskador varierar kraftigt från år till år. Bolaget informerar kunder om hur de kan skydda sig och sin fastighet från naturskador och skickar ut sms till kunder när oväder är på gång. Dessutom riktas särskilda tips till lantbrukskunder om hur de kan minska risken för gräs- och skogsbränder vid exempelvis skörd, röjning och avverkning. Länsförsäkringars forskningsfond finansierar forskning om klimat- förändringarnas påverkan, inklusive studier om översvämningar och hur skadehanteringen kan förbättras.

Driva på omställningen

Befintliga produkter och erbjudanden som hjälper privata bank- kunder att göra en hållbar förflyttning innefattar framför allt energilån och grönt bolån.Översyn av premiesättningen pågår löpande för att hantera nya risker och uppmuntra kunder att göra mer hållbara val. Under året genomfördes en genomlysning av försäkringsprocessen ur ett hållbarhetsperspektiv med fokus på egendomsförsäkring inom företag och lantbruk. Under året har företag och lantbruk bank haft mål för och arbetat med omställ- ningsfinansiering i samarbete med Wasa Kredit. Att driva på omställningen handlar också om att använda ny smart teknik för att exempelvis undvika skador. Bolagets produkt Alf och lantbruks- avtalets uppkopplade fallor bygger båda på så kallad IoT-teknik (Internet of Things).



BOLAG: VÅRT EGET AGERANDE

Genom hur vi investerar våra pengar och driver vår verksamhet.

Hållbar verksamhet

Bolagets egen miljö- och klimatpåverkan

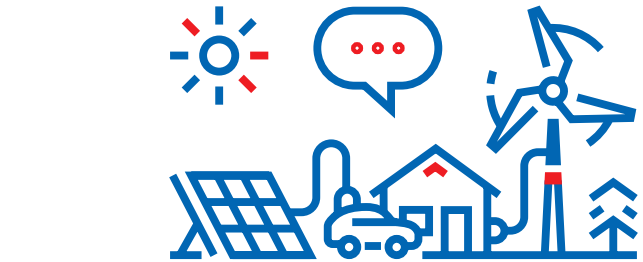
Bolagets direkta miljöpåverkan kommer främst från tjänsteresor, inköp och bolagets egna bilar. Inköpsprocessen och avtalsmallar håller på att ses över vilket kommer att innebära mer styrning i inköpen även vad gäller hållbarhet. I alla nytecknade avtal används uppförandekoden för att ställa krav på leverantörer. Bolagets fastigheter använder förnybar el och på fastigheterna i Skövde och Lidköping finns solceller. Bolaget har 22 företagsbilar, varav 12 är el- eller hybridbilar. Totalt kördes 64 222 mil i tjänsten (2023 kördes 60 293 mil). Ungefär hälften av sträckan kördes med anställdas egna bilar. Under året har ett arbete kring fossilfria tjänsteresor genomförts. Bolaget har börjat subventionera period-kort för kollektivtrafik med 50 procent av kostnaden och tagit fram en ny riktlinje för möten och resor. Arbetet fortsätter under 2025.

Klimatbokslut

Bolaget gör klimatbokslut enligt GHG-protokollet, en internationell standard för klimatrapportering. Enligt detta ska företag redovisa sina utsläpp i tre kategorier: Scope 1 omfattar direkta utsläpp från exempelvis fordon som verksamheten äger eller leasar, i scope 2 hamnar indirekta utsläpp från elektricitet alltså förbrukning av el, fjärrvärme och fjärrkyla och scope 3 omfattar övriga indirekta utsläpp uppdelat i så kallade uppströms och nedströms utsläpp. Utsläpp kopplade till inköp, anställdas pendling, affärsresor och avfall från bolagets verksamhet hör till uppströms utsläpp. Nedströms utsläpp innefattar exempelvis bearbetning, användning och slutbehandling av sålda produkter. För LF Skaraborg innebär det även att det bolaget investerar i, lånar ut pengar till eller försäkrar också ska redovisas som utsläpp nedströms.

2024 var bolagets totala klimatavtryck cirka 5 263 ton koldioxidekvivalenter (ton CO2e) vilket innebär en stor minskning från 6 687 ton 2023. Största delen av bolagets utsläpp kommer från kapitalförvaltningen genom utsläpp från de bolag och fonder som bolaget investerar i. Bolaget har avyttrat innehav med stora klimatavtryck vilket bidragit till minskningen på 2022 ton CO2e. Jämfört med 2023 har vissa utsläpp ökat. Bland annat har utsläppen från medarbetares pendlingsresor ökat på grund av ökat bilåkande. Vad gäller tjänsteresorna har utsläpp från både flyg och hotellnätter ökat. Utsläppen från köpta varor och tjänster har minskat, framförallt på grund av att mycket IT-utrustning byttes ut under 2023 vilket orsakade en topp i utsläppen då. Årets klimatbokslut har vissa begränsningar framförallt gällande mätning av utsläpp inom scope 3, där utsläpp kopplade till skadereglering och slutanvändning av bolagets produkter hos kund helt saknas (så kallade "financed and insured emissions"). Ett arbete för att utveckla detta pågår inom Länsförsäkringsgruppen. Även vissa data kopplat till renoveringar av bolagets fastigheter, inköp av profilprodukter och skadeförebyggande produkter saknas. Det innebär att bolagets reella utsläpp är klart högre än vad klimatbokslutet anger. Klimatbokslutet har redovisats utifrån marknadsbaserad princip i enlighet med GHG-protokollet. Utsläppen beräknas och kvalitetssäkras med hjälp av bolaget ZeroMission.

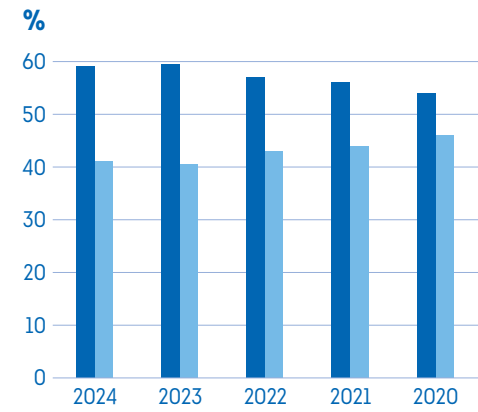
LF Skaraborgs klimatbokslut 2024	Utsläpp i ton CO2e
SCOPE 1	
Företagsägda/-leasade fordon	39,1
SCOPE 2	
Elförbrukning	0,03
Fjärrvärme och -kyla	33,8
SCOPE 3	
Köpta varor & tjänster	84,8
Uppströms leasade tillgångar	16,4
Post	20,2
Företagsägda lokaler & fordon	15,5
Tjänsteresor	107
Pendlingsresor och hemarbete	281
Investeringar (scope 1 & 2)	4 665
TOTALT	5 263



Medarbetare

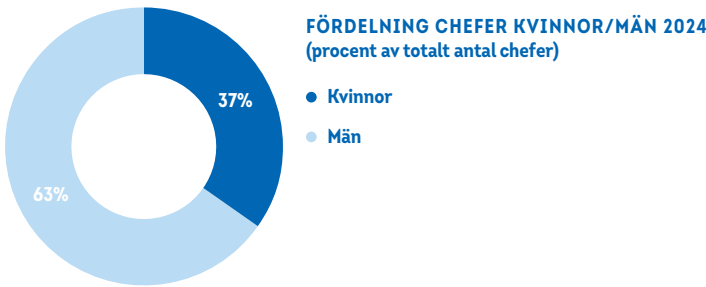
LF Skaraborgs framgångar är beroende av medarbetarnas engagemang, kompetens och förmåga att skapa resultat. Samspelet mellan medarbetare och bolaget blir kraftfullt om det präglas av en positiv människosyn, respekt och förtroende. Ledarna ska möjliggöra att medarbetarna känner delaktighet och får inflytande. Medarbetarnas specialist- och yrkeskompetenser är avgörande för att driva och utveckla verksamheten. HR-policy och Uppförandekod utgör grunden för bolagets arbete med personalrelaterade frågor. Med Riktlinje för arbetsmiljö och Riktlinje för likabehandling som utgångspunkt strävar bolaget efter en god arbetsmiljö fri från diskriminering. Nyanställda får introduktionsutbildning och individuella utbildningsplaner fastställs årligen.

Bolaget arbetar aktivt för att förebygga ohälsa hos medarbetare genom årliga medarbetarsamtal, undersökningar och hälsokontroller. Därtill genomför bolaget skyddsronder och ergonomigenomgångar regelbundet. Utifrån resultatet av dessa kartläggningar tas olika hälsofrämjande insatser fram. Under 2024 genomfördes en hälsoenkät i bolaget, utifrån resultatet av den har bolaget lagt fokus på stressproblematik och på att öka den fysiska aktiviteten. Cheferna har löpande dialoger med sina medarbetare i utvecklings- och uppföljningssamtal under året. En arbetsmiljökommitté ansvarar för att övervaka frågor kopplade till arbetsmiljön.



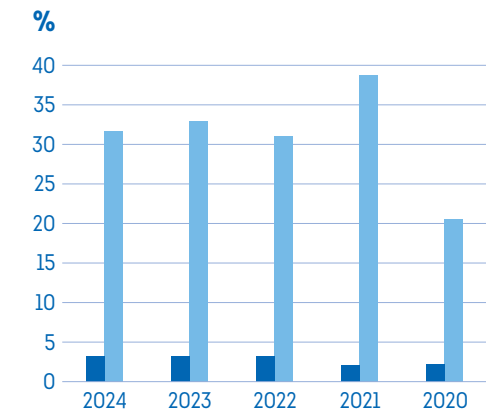
FÖRDELNING TILLSVIDAREANSTÄLLDA OCH PROVANSTÄLLDA KVINNOR/MÄN

- Kvinnor (procent)
- Män (procent)



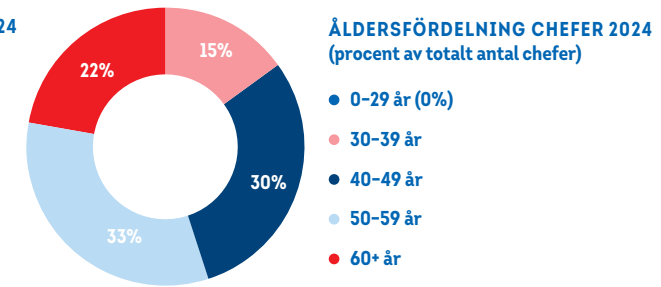
Alla helt arbetsföra tillsvidareanställda erbjuds en sjukvårdsförsäkring som inkluderar sjukvårdsrådgivning, personligt samtalsstöd, förebyggande hälsotjänster och arbetslivsinriktad rehabilitering. Bolaget har avtal med företagshälsovård som hjälper till med bland annat rehabiliteringsärende. Bolaget erbjuder medarbetare massage på arbetstid och ett årligt friskvårdsbidrag på 3 300 kr. Bolaget genomför årliga medarbetarundersökningar för att identifiera risker och utvecklingsområden. Alla avdelningar arbetar aktivt med resultatet och tar vid behov fram handlingsplaner där faktorer som arbetsmiljö och utvecklingsmöjligheter följs upp. Bolaget mäter även medarbetarnas upplevelse av samarbetet med närmsta chef.

Bolaget strävar efter en jämn könsfördelning på minst 40/60, vilket uppfylls totalt sett. Dock finns ojämn könsfördelning inom vissa yrkeskategorier som bland besiktningsmän inom bygg och inom bankens kundservice. Bolaget arbetar för att skapa en jämnare fördelning genom de rekryteringar som görs. Fördelningen av kvinnor och män bland cheferna är 37 procent kvinnor och 63 procent män vilket inte speglar fördelningen mellan könen i bolaget som helhet. I företagsledningen är två av sju kvinnor och i styrelsen är tre av sju stämvalda ledamöter kvinnor. Två medarbetarrepresentanter deltar också i styrelsen. Under 2024 har båda dessa varit män.



SJUKFRÅNVARO

- Total sjukfrånvaro (procent av samtliga tillsvidareanställda och visstidsanställda med månadslön)
- Varav långtidssjukskrivningar (procent av antal sjukskrivningar)



Åldersfördelning tillsvidareanställda (% av samtliga tillsvidareanställda)	2024	2023	2022	2021	2020
0-29 år	9	7,7	8,5	9,6	9,8
30-39	25	25,5	23,5	22,1	21,5
40-49	24	22,3	21,6	24,0	24,6
50-59	32	35,0	38,9	36,1	35,9
60-	10	9,5	7,5	8,2	8,2

Ansvarsfull kapitalförvaltning

Bolagets kapital ska investeras ansvarsfullt. LF Skaraborg förvaltar bolagets egna tillgångar i en diversifierad portfölj med ett marknadsvärde på 5,3 Mdkr kronor. Bolaget arbetar enligt Policy för ansvarsfulla investeringar. Långsiktigt ska bolagets portfölj som helhet bidra till att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C år 2030. Koldioxidavtrycket för vår investeringsportfölj mäts och följs upp årligen. Nyckeltalet, som används i enlighet med Svensk Försäkrings branschrekommendation, mäter utsläpp i förhållande till intäkt och visar hur koldioxidintensiva bolagen i portföljen är. LF Skaraborg har som delmål att portföljen avseende scope 1 och 2 ska vara klimatneutral senast 2025. 2024 uppgick klimatavtrycket till 2,8 ton CO2e per investerad Mkr avseende scope 1 och 2, en minskning med cirka 35% från 4,3 ton CO2e 2023.

I LF Skaraborgs totala ränteportfölj utgör hållbarhetsinriktade obligationer 40,5% med ett marknadsvärde om 513 Mkr, en ökning från 2023 då det låg på 29,4% och 325 Mkr. Målet är att hållbara obligationer ska utgöra 20% av räntebärande innehav vilket bolaget uppfyller. Totalt av bolagets samtliga aktie- och räntefonder är 25,5% så kallade mörkgröna fonder vilket motsvarar ett marknadsvärde på cirka 660 Mkr. Andelen mörkgröna fonder har ökat från 2023 då de låg på 16% till ett värde av 385 Mkr. Resterande andel är så kallade ljusgröna fonder.

Exkluderingskriterier

Länsförsäkringar AB:s ägarpolicy, som LF Skaraborg följer, är grunden för arbetet med ansvarsfulla investeringar. Bolaget strävar efter att de företag bolaget investerar i ska följa internationella konventioner och överenskommelser om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption och kontroversiella vapen samt initiativ såsom FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella bolag. Genomlysning av befintliga och nya investeringar görs regelbundet för att identifiera bolag som misstänks överträda internationella överenskommelser och gällande exkluderingskriterier (se nedan). Enligt en gruppgemensam ägarpolicy investerar inte bolaget i bolag kopplat till vissa branscher och marknader eller i bolag som berörs av internationella sanktioner däribland stater och statskontrollerade bolag som bedöms strida mot folkrätten, mänskliga rättigheter, demokrati, anti-korruption och internationella standarder för skatteförvaltning. En extern etikkonsultfirma granskar alla investeringar. Vid misstankar om oegentligheter inleds en dialog med bolaget för att få dem att upphöra med kränkningar och vidta förebyggande åtgärder. Genom Länsförsäkringar AB ställer bolaget krav på och följer upp sina förvaltares arbete med hållbarhetsaspekter i sina investeringsanalyser. Om dialog och påverkan inte hjälper, kan bolaget exkluderas. Inget innehav har under året flaggats med utgångspunkt i exkluderingskriterierna. Inga fall av brott mot mänskliga rättigheter eller korruption har identifierats under året.

Exkluderingskriteriers fokus	Typ av kriterier och gräns för exkludering
Allvarlig överträdelse av principer för ansvarsfullt företagande	Väljs bort helt
Fossila bränslen (förbränningskol, olja och gas)	Väljs bort utifrån omsättningsgräns: • Utvinning och energiproduktion med förbränningskol >5% • Okonventionell utvinning av olja och gas >5% • Prospektering och konventionell utvinning av olja och gas >5%
Kontroversiella vapen	Väljs bort helt
Pornografi (produktion av pornografiskt material)	Väljs bort helt
Spel om pengar (avser både online och landbaserat spel)	Väljs bort utifrån omsättningsgräns: • Online-kasino >5% • Landbaserade kasinon >5%
Tobaksprodukter	Väljs bort utifrån omsättningsgräns: • Produktion av tobaksprodukter >5%
Statsobligationer och noterade statskontrollerade bolag som strider mot folkrätten, mänskliga rättigheter, demokrati, antikorruption och internationella standarder för skatteförvaltning.	Väljs bort helt

SAMHÄLLE: VÅRT BIDRAG TILL EN HÅLLBAR OMVÄRLD

Genom att vara en positiv kraft som bidrar till Skaraborgs utveckling.

Bolaget har under året gjort en genomlysning av arbetet med samhällsengagemang för att ytterligare öka ambitionsnivån i arbetet. Processer och struktur för arbetet har förtydligats. En styrgrupp med representanter från styrelsen har bildats med uppgift att bereda frågorna och i vissa fall ta beslut. Flera potentiella projekt har genomlysts och beslut har fattats att inleda samarbete med bland annat Rädda barnen och Kvinnohuset Tranan. Mer om detta nedan. Utöver det är också bolaget partner till "Biosfärområde Vänerskärgården med Kinnekulle" och "Platåbergens Geopark". Båda dessa är utnämnda av UNESCO och har världsunik betydelse.

Trygga skaraborgare

Motverka bedrägerier och penningtvätt

LF Skaraborg arbetar systematiskt för att förhindra korruption, bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget genomför regelbundna riskanalyser, arbetar med god kundkännedom och löpande dokumentation, för en kontinuerlig övervakning och rapportering av misstänkta transaktioner. Misstanke om oegentligheter rapporteras och en dialog inleds med berört bolag eller kund. Vid otillräckliga svar på följdfrågor om kundens transaktionsbeteenden avslutas engagemanget. Medarbetarna genomgår löpande utbildningar om bland annat penningtvätt. Bolaget informerar kunder både i egen tidning och app samt genom kampanjen Svårlurad hur kunden kan skydda sig mot bedrägerier. En visseblåsningsrutin finns tillgänglig för att upptäcka oegentligheter och misstanke om brott.

LF Skaraborg har en egen utredningsverksamhet som arbetar med att motverka misstänkta försäkringsbedrägerier i enlighet med Svensk Försäkrings riktlinjer. Under 2024 utreddes 154 ärenden och bolaget avböjde skadeersättning till ett värde av 12,5 Mkr. En fördjupad bakgrundskontroll på alla avtalsleverantörer genomförs löpande under året. Utredarna utbildar också skadereglerare i vad de behöver vara observanta på.

Under 2024 beslutade bolaget att stötta Kvinnohuset Tranan för deras arbete mot mäns våld mot kvinnor. Tranan arbetar för att förebygga våld i nära relationer genom bland annat kunskapsspridning i skolor och föreningar. De erbjuder också skyddade boende och öppen samtalsmottagning för våldsutsatta kvinnor och barn i Skaraborg. Bolaget stödjer sedan lång tid tillbaka även Brottsofferjouren Skaraborg vilket fortsatt även under 2024 i syfte att hjälpa brottsoffer.

Minskat utanförskap

Bolaget är partner till föreningen Ätbart, som minskar matsvinnet och omfördelar mat till ekonomiskt utsatta. Bolaget stödjer inkludering och mångfald bland annat genom sponsring av Habo Wolleys integreringsprojekt där svenska ungdomar blir faddrar till nyanlända. Nyanlända undantas från att betala träningsavgift och får hjälp med utrustning genom en särskild fond. Bolaget stödjer även Para-Run, ett arrangemang för personer med olika funktionsvariationer. Bolagets stöd till föreningslivet generellt är också ett sätt att verka för inkludering i samhället.

I bolagets interna rekryteringsprocess får alla sökande som uppfyller minimikraven göra tester. Detta för att undvika diskriminering och främja mångfald. Under 2024 har mångfaldsfrågorna varit i fokus och utbildningar har genomförts för chefer och medarbetare, ett arbete som fortsätter under 2025.

Goda uppväxtvillkor för barn och unga i Skaraborg

Bolaget sponsrar över hundra föreningar runt om i Skaraborg inom idrott, kultur och samhälle. Bolaget använder sponsring som en metod att stimulera ett aktivt föreningsliv samt främja satsningar som bidrar till psykisk hälsa, meningsfull fritid och minskat utanförskap.

Genom samarbete med Västergötlands Fotbollsförbund bidrar bolaget till att stötta och synliggöra unga domare samt att stötta matchvärdar. Detta syftar tillför att skapa en sund matchmiljö för både spelare, ledare, domare och publik. För att också bidra till trygghet online har bolaget tillsammans med fler länsbolag under året gått in i ett nationellt samarbete med Rädda barnen. Samarbetet går ut på att utbilda digitala trygghetsvärdar som kan fungera som trygga vuxna i gamingvärlden, bidra till en inkluderande miljö och erbjuda stöd till unga som mår dåligt.

För att öka trafiksäkerheten erbjuds reflexvästar till alla förskolor i Skaraborg. I samarbete med NTF och Västra Götalandsregionen erbjuds nyblivna föräldrar en säker cykelhjälm för barnet till ett förmanligt pris. Dessutom utbildas skolungdomar i trafiksäkerhet. Ett särskilt fokus under året har varit ungdomar med "EPA-traktorer" där träffar genomförts i samarbete med NTF med information och utbildning i säkerhetsfrågor.

Utöver det deltar också bolaget i genomförandet av "Smartmatte" där matematiklektioner hålls med konkreta exempel från bolagets verksamhet. Detta för att öka engagemanget och förståelsen för ämnet.

Bolaget har under året beslutat om att gå in i ett samarbete med Balthazar Science Center för att stödja högstadieelever som inte har godkända betyg i matematik. Arbetet med eleverna påbörjas under 2025.

Utveckla ett hållbart och robust näringsliv i Skaraborg

Bolaget skräddarsyr lösningar inom försäkring, bank och pension för både små, medelstora och stora bolag inom många olika branscher. Utöver det stöttar bolaget näringslivet i Skaraborg bland annat genom samarbete med deltagande i olika lokala näringslivsorganisationer, inkubatorer och science parks. Bolaget är medgrundare och huvudägare i Skaraborg Invest AB som investerar i lokala tillväxtbolag med fokus på att utveckla nytt, innovativt och hållbart företagande i Skaraborg. Under 2024 har representanter för bolaget varit ordförande för Ung Företagsamhet Skaraborg och Nyföretagarcentrum Skaraborg. Bolaget har också ett nära samarbete med akademien genom bland annat Högskolan i Skövde.

För att möta behoven kopplat till elektrifieringen av industrin och utvecklingen kring batterifabriken i Mariestad har bolaget fortsatt samarbetet med Skaraborgs kommunalförbund i projektet "Framtidskraft Skaraborg". Initiativet syftar till att stödja Skaraborgs omställning till elektrifiering genom att kartlägga framtida behov och identifiera nödvändiga åtgärder. LF Skaraborg är medfinansär till initiativet.

SÅ FÖRBEREDER VI OSS FÖR NYA HÅLLBARHETSREGELVERK

För att möta kraven i EU:s nya regelverk kring hållbarhet pågår förberedelser både lokalt och gemensamt tillsammans med andra bolag i Länsförsäkringsgruppen. EU:s nya regelverk syftar till att styra kapital till hållbara företag, integrera hållbarhet i riskhanteringen, öka transparensen och jämförbarheten mellan bolag samt att öka långsiktigheten i ekonomin. Regelverken som omfattas av det gemensamma projektet är följande: CSRD inkl. ESRS, Taxonomiförordningen, Disclosureförordningen/SFDR, CSDDD (CS3D), Solvens II, Pelare III, IDD och MiFID. CRSD och Taxonomin börjar gälla för LF Skaraborg 1 januari 2025, för rapportering under Q1 2026.

Under 2024 har bolaget genomfört gapanalyser utifrån Taxonomins minimiskyddåtgärder och påbörjat arbetet med att stänga gapen. Dessutom har gapanalyser för respektive väsentlig ESRS-standard genomförts. Arbetet med att stänga gapen kopplat till dessa görs under 2025.

Dubbel väsentlighetsanalys

Under 2023 genomfördes fem workshops med tvärfunktionella team inom skador, försäkring, bank, kapitalförvaltning och övrig verksamhet. Workshoparna genomfördes som en del i arbetet med dubbel väsentlighetsanalys och undersökte bolagets risker, möjligheter och påverkan under en tidshorisont på 1-5 år. Under 2025 kommer längre tidshorisonter att inkluderas i bedömningen. Resultatet redovisas under "Hållbarhetsrelaterade risker, möjligheter och påverkan".

Med utgångspunkt i den dubbla väsentlighetsanalysen beslutade bolaget under året att EI Klimatförändringar, S1 Egna anställda och G1 Affärsetik var bolagets väsentliga hållbarhetsområden. Utöver dessa kommer bolaget också att rapportera på den obligatoriska standarden ESRS 2 Allmänna upplysningar.

Bolagets värdekedja

LF Skaraborgs värdekedja visualiserar relationer och påverkan inom egen verksamhet och med andra aktörer. Uppströms finns leverantörer av skadeförebyggande produkter (1), skadereparatörer (2) som bil-verkstäder och övriga leverantörer (3) inom exempelvis IT-utrustning, kontorsmaterial och konsulttjänster. Inom den egna verksamheten finns bolagets ägare och kunder (4) som representeras av fullmäktige och styrelsen, LF Skaraborg som koncern (5) med samtliga affärs-områden och dotterbolag, medarbetare (6), samt övriga bolag inom Länsförsäkringsgruppen (7). Nedströms finns kunder (8) som slut-användare av våra produkter och tjänster, bolag LF Skaraborg investerar i (9), branschorganisationer och samarbetspartners (10), samt samhället i Skaraborg (11) där bolaget har stor påverkan genom sitt samhällsengagemang.



Intressentdialog

Enligt kraven i CSRD/ESRS ska intressentdialoger genomföras som en del i bolagets bedömning av väsentliga områden. Under 2024 genomfördes intressentdialoger med fullmäktige och en grupp medarbetare.

HÅLLBARHETSRELATERADE RISKER, MÖJLIGHETER OCH PÅVERKAN

I arbetet med dubbel väsentlighetsanalys har viktiga risker, möjligheter och påverkan identifierats för bolaget.

Klimatrelaterade risker, möjligheter och påverkan

Klimatförändringarna innebär både risker och möjligheter för bolaget. Extremväder kan öka skadekostnader och påverka återförsäkringsmarknaden negativt. Svårigheter att förutse naturskade-kostnader och brist på pålitliga data kan leda till felaktiga beslut. Bolaget kan undvika klimatutsläpp genom att förebygga skador. Inom bankverksamheten kan finansiering av förnybar energi ha positiv påverkan, medan utlåning till klimatbelastande åtgärder kan vara negativ. Extremväder kan också påverka kunders återbetalningsförmåga. I kapitalförvaltningen kan investeringar i klimatsmarta lösningar vara positiva, medan investeringar i utsläppsintensiva bolag kan vara negativa. Energibrist och ökade råvarupriser kan påverka placeringstillgångar negativt, och brist på data kan påverka avkastningen.

Övriga miljörelaterade risker, möjligheter och påverkan

Bolaget kan ha en negativ påverkan på miljöföreningar genom att försäkra och låna ut pengar till företag som har utsläpp till mark, luft och vatten. Bolagets kapitalförvaltning och utlåning skapar möjligheter för företag men kan också medföra en negativ påverkan på biologisk mångfald och ekosystemtjänster bland annat genom förändrad markanvändning och skövling av värdefull natur. Där finns också möjligheter att stötta bolag och initiativ som främjar biologisk mångfald och hållbar matproduktion. Förlust av biologisk mångfald kan utgöra en finansiell risk bland annat genom påverkan från skadedjur och invasiva arter. Bolaget kan ha positiv påverkan genom att främja återbruk och återvinning, men negativ påverkan genom vissa begränsningar för reparationer i våra villkor.

Sociala risker, möjligheter och påverkan

Bristande systematik i arbetet med samtliga diskrimineringsgrunder, kompetensutveckling, mångfald och hög arbetsbelastning var risker som lyftes kopplat till bolagets egna anställda. Inom värdekedjan finns risker kopplade till bristfällig uppföljning av skadereparatörer och deras arbetsvillkor. Bolaget har en positiv påverkan på berörda samhällen genom samhällsengagemang och stöttning av förenings- och näringsliv, men det finns också risk att investeringar i kapitalförvaltningen kan ha negativ inverkan på samhällen runt om i världen. Bolagets risk- och prissättningsmodeller som utgår från postnummerområden kan bidra till ökade ekonomiska klyftor och sågs därför som negativ påverkan.

Grundidén med ett ömsesidigt försäkringsbolag där kunderna kan ha inflytande över bolagets utveckling innebär en positiv påverkan, likaså att dela risk i ett försäkringskollektiv. Bolagets skadeförebyggande arbete kan ha en positiv påverkan på individer och samhället. Genom att i rådgivningen informera kunderna om jämställd ekonomi och sparande kan bolaget bidra positivt till kundernas möjlighet att få en hållbar privatekonomi. Risken för dataintrång och informationsstöld lyftes som signifikant då det kan ha en negativ påverkan på våra kunder.

Styrningsrelaterade risker, möjligheter och påverkan

Styrningsrelaterade risker kopplade till korruption, penningtvätt, organiserad brottslighet och bedrägerier behöver alla aktörer inom bank- och försäkringssektorn hantera. Bolaget arbetar aktivt med dessa frågor genom att ha tydliga styrdokument, riktlinjer och arbetsinstruktioner, samt genom att erbjuda kontinuerlig kompetensutveckling och ha systemstöd på plats. Bolaget har även en egen utredningsenhet för att motverka försäkringsbedrägerier. Trots detta har den gemensamma banken fått böter för brister i hanteringen, vilket indikerar att det finns utrymme för förbättringar.





Femårsöversikt

NEDANSTÅENDE REDOVISAS FÖR EGEN RÄKNING

Femårsöversikt, Mkr	Koncernen				
	2024	2023	2022	2021	2020
RESULTAT					
Premieintäkt för egen räkning	1 026,8	932,7	893,1	842,8	810,9
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	89,8	107,1	39,8	17,3	2,7
Försäkringsersättningar för egen räkning (f.e.r)	-759,1	-681,8	-635,4	-611,3	-580,0
Återbäring	-150,0	0,0	0,0	-300,0	-100,0
Driftskostnader	-149,0	-143,7	-136,0	-140,9	-149,0
Övriga tekniska kostnader	-1,8	-2,7	-4,8	-3,4	-4,6
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	56,7	211,6	156,7	-195,5	-20,0
Finansrörelsens resultat	315,6	192,5	-972,4	1 402,0	555,1
Övriga intäkter och kostnader	30,1	42,0	11,3	2,3	-1,4
Resultat före dispositioner och skatt	402,4	446,1	-804,4	1 208,8	533,7
Årets resultat	198,8	366,1	-618,8	996,1	456,2
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringstillgångar, värderade till verkligt värde	5 220,3	4 855,7	4 571,4	4 935,6	3 886,2
Premieinkomst för egen räkning (P)	1 053,6	971,7	915,0	863,2	828,1
Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning (A)	1 827,7	1 821,7	1 901,7	2 018,8	1 739,6
Solvens II relaterade uppgifter (avser moderbolaget)					
Kapitalbas, primärkapital	3 623,7	3 394,7	3 148,8	4 045,0	2 847,2
Minimikapitalkrav	469,1	443,9	377,6	553,0	382,6
Solvenskapitalkrav	1 876,3	1 775,4	1 510,3	2 212,1	1 530,3
Solvenskapitalkvot - SCR	1,9	1,9	2,1	1,8	1,9
Konsolideringskapital					
Beskattat eget kapital	3 231,2	3 034,7	2 671,6	3 302,2	2 298,4
Uppskjuten skatt	539,4	367,0	317,1	513,5	333,0
Summa konsolideringskapital (K)	3 770,6	3 401,7	2 988,7	3 815,7	2 631,4
Konsolideringsgrad i procent (K/P)	357,9	350,1	326,6	442,0	317,8
Soliditet i procent (K/A)	206,3	186,7	157,2	189,0	151,3
NYCKELTAL					
Försäkringsrörelsen					
Skadekostnadsprocent	73,9	73,1	71,1	72,5	71,5
Driftkostnadsprocent	14,5	15,4	15,2	16,7	18,4
Totalkostnadsprocent	88,4	88,5	86,3	89,2	89,9
Kapitalförvaltningen					
Direktavkastning i procent	1,1	0,8	1,3	1,8	0,7
Totalavkastning i procent	8,2	6,0	-19,3	34,1	12,0

*För definitioner hänvisas till avsnittet "Ordlista"

Resultaträkning för koncernen och moderbolaget

		Koncernen		Moderbolaget	
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse, Tkr	Not	2024	2023	2024	2023
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)					
Premieinkomst	3	1 119 204	1 027 601	1 119 204	1 027 601
Premier för avgiven återförsäkring	3	-65 641	-55 876	-65 641	-55 876
Förändring av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-26 738	-39 002	-26 738	-39 002
		1 026 825	932 723	1 026 825	932 723
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	89 839	107 128	89 839	107 128
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)					
Utbetalda försäkringsersättningar	5				
Före avgiven återförsäkring		-868 502	-903 292	-868 502	-903 292
Återförsäkrares andel		56 234	202 505	56 234	202 505
Förändring i avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring		139 944	122 569	139 944	122 569
Återförsäkrares andel		-86 793	-103 591	-86 793	-103 591
		-759 117	-681 809	-759 117	-681 809
Återbäring		-150 000	0	-150 000	0
Driftskostnader	6, 7	-149 042	-143 701	-149 042	-143 701
Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)		-1 789	-2 770	-1 789	-2 770
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		56 716	211 571	56 716	211 571

Icke-teknisk redovisning, Tkr	Not	2024	2023	2024	2023
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		56 716	211 571	56 716	211 571
Kapitalavkastning, intäkter	8, 11	123 473	81 388	141 764	101 096
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	9, 11	209 261	159 567	277 927	205 021
Kapitalavkastning, kostnader	10, 11	-21 888	-22 160	-19 048	-22 156
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	9, 11	-4 000	-6 000	-4 000	-6 000
Andel i intresseföretags resultat	9, 11	98 546	86 900	0	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-89 839	-107 128	-89 839	-107 128
Övriga intäkter	12	216 427	213 458	215 815	213 532
Övriga kostnader	12	-186 276	-171 475	-179 092	-170 024
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt					
		402 420	446 121	400 243	425 912
Bokslutsdispositioner	13	0	0	-30 000	-90 000
Resultat före skatt					
		402 420	446 121	370 243	335 912
Aktuell skatt	14	-31 216	-30 074	-31 095	-30 019
Uppskjuten skatt	14	-172 373	-49 913	-168 212	-33 042
Årets resultat					
		198 831	366 134	170 936	272 851

Rapport övrigt totalt resultat

Rapport övrigt totalt resultat	2024	2023	2024	2023
Årets resultat	198 831	366 134	170 936	272 851
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat				
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag	-2 643	-3 484	0	0
Poster som inte kan omföras till årets resultat				
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag	314	402	0	0
Summa övrigt totalresultat för perioden, netto efter skatt				
	-2 329	-3 082	0	0
Totalresultat för perioden				
	196 502	363 052	170 936	272 851

Balansräkning för koncernen och moderbolaget

		Koncernen		Moderbolaget	
Tillgångar,Tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Immateriella tillgångar					
Immateriella tillgångar	15	3 569	4 060	0	0
		3 569	4 060	0	0
Placeringstillgångar					
Byggnader och mark	16	155 000	159 000	155 000	159 000
Aktier och andelar i dotterföretag	17	-	-	1 240 982	1 173 040
Aktier och andelar i intresseföretag	17	1 650 123	1 602 649	1 095 815	1 058 043
Aktier och andelar	18, 19	2 044 175	1 899 375	1 390 912	1 281 529
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18, 19	1 370 674	1 194 556	1 370 674	1 194 556
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		310	176	310	176
		5 220 282	4 855 756	5 253 693	4 866 344
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar					
Oreglerade skador	25	176 239	263 032	176 239	263 032
		176 239	263 032	176 239	263 032
Fordringar					
Fordringar avseende direkt försäkring	20	347 133	304 734	347 133	304 734
Fordringar avseende återförsäkring		10 890	50 616	10 890	50 616
Övriga fordringar		103 603	103 208	104 497	109 074
		461 626	458 558	462 520	464 424
Andra tillgångar					
Materiella tillgångar	21	14 979	14 795	10 289	11 489
Likvida medel/Kassa och bank		131 376	107 420	104 686	97 819
Aktuell skattefordran		15 191	13 183	15 367	13 274
Övriga tillgångar		4 125	3 254	4 125	3 254
		165 671	138 652	134 467	125 836
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter					
Förutbetalda anskaffningskostnader	22	18 574	15 469	18 574	15 469
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		5 525	4 192	5 525	4 192
		24 099	19 661	24 099	19 661
Summa tillgångar		6 051 486	5 739 719	6 051 018	5 739 297

Forts. Balansräkning för koncernen och moderbolaget

		Koncernen		Moderbolaget	
Eget kapital, avsättningar och skulder, Tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Eget kapital					
Reservfond		10 000	10 000	10 000	10 000
Balanserad vinst		3 022 367	2 658 562	2 207 429	1 934 578
Årets resultat		198 831	366 134	170 936	272 851
		3 231 198	3 034 696	2 388 365	2 217 429
Obeskattade reserver	23				
Utgjämningsfond		-	-	24 594	24 594
Periodiseringsfond		-	-	206 000	196 000
Säkerhetsreserv		-	-	835 000	815 000
		-	-	1 065 594	1 035 594
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)					
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	24	463 379	454 626	463 379	454 626
Oreglerade skador	25	1 380 208	1 520 152	1 380 208	1 520 152
Återbäring	26	160 383	109 930	160 383	109 930
		2 003 970	2 084 708	2 003 970	2 084 708
Andra avsättningar					
Uppskjuten skatt	27	539 420	367 047	317 765	149 554
Övriga avsättningar		6 672	5 576	6 672	5 576
		546 092	372 623	324 437	155 130
Skulder					
Skulder avseende direkt försäkring	28	212 233	191 413	212 233	191 413
Skulder avseende återförsäkring		897	2 971	897	2 971
Övriga skulder	29	26 972	21 957	25 969	20 721
		240 102	216 341	239 099	215 105
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	30 124	31 351	29 553	31 331
		30 124	31 351	29 553	31 331
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		6 051 486	5 739 719	6 051 018	5 739 297

Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelsen

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2024-12-31, Tkr	Not	Totalt	Sjuk- och olycksfall	Hem och villa	Företag och fastighet	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
Premieintäkter f e r	A	1 026 825	70 648	199 049	294 032	311 473	100 627	975 829	50 996
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		89 839	14 041	8 880	13 135	10 401	29 700	76 157	13 682
Försäkringsersättningar f e r	B	-759 117	-53 490	-134 950	-197 664	-284 684	-87 790	-758 578	-539
Återbäring		-150 000	-11 010	-31 035	-43 695	-48 555	-15 705	-150 000	-
Driftskostnader		-149 042	-9 767	-26 200	-58 996	-39 004	-14 098	-148 065	-977
Övriga tekniska kostnader		-1 789	-	-	-	-	-1 789	-1 789	-

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		56 716	10 422	15 744	6 812	-50 369	10 945	-6 446	63 162
--	--	---------------	---------------	---------------	--------------	----------------	---------------	---------------	---------------

Avvecklingsresultat brutto		93 205	21 408	25 840	-4 134	-5 039	49 647	87 722	5 483
Återförsäkrares andel		-30 759	-1 228	-1 564	5 984	-1 914	-32 037	-30 759	0
Avvecklingsresultat f e r		62 446	20 180	24 276	1 850	-6 953	17 610	56 963	5 483

Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-463 379	-31 258	-90 016	-122 468	-146 601	-48 696	-439 039	-24 339
Oreglerade skador		-1 380 208	-281 007	-73 298	-139 853	-80 444	-562 118	-1 136 720	-243 488
Återbäring		-160 383	-11 043	-33 305	-46 918	-49 033	-20 084	-160 383	

Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)		-2 003 970	-323 308	-196 619	-309 239	-276 078	-630 898	-1 736 142	-267 827
---	--	-------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-------------------	-----------------

Oreglerade skador		176 239	7 797	1 002	6 695	5	160 740	176 239	0
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		176 239	7 797	1 002	6 695	5	160 740	176 239	0

Noter till Resultatanalys	Totalt	Sjuk- och olycksfall	Hem och villa	Företag och fastighet	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
A Premieintäkter f e r								
Premieinkomst (före avg åf)	1 119 204	75 614	208 517	348 718	327 691	107 827	1 068 367	50 837
Premier för avgiven återförsäkring	-65 641	-1 601	-5 821	-51 832	-1 114	-5 289	-65 657	16
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-26 738	-3 365	-3 647	-2 854	-15 104	-1 911	-26 881	143
Summa premieintäkter	1 026 825	70 648	199 049	294 032	311 473	100 627	975 829	50 996

B Försäkringsersättningar f e r								
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-868 502	-39 832	-179 554	-239 773	-261 301	-98 277	-818 737	-49 765
Återförsäkrares andel	56 234	786	7 149	38 750	2 595	6 954	56 234	0
Förändring i oreglerade skador (före avgiven återförsäkring)	139 944	-12 430	46 168	36 125	-21 670	42 525	90 718	49 226
Återförsäkrares andel	-86 793	-2 014	-8 713	-32 766	-4 308	-38 992	-86 793	0
Summa försäkringsersättningar	-759 117	-53 490	-134 950	-197 664	-284 684	-87 790	-758 578	-539

Rapport över förändring i eget kapital

KONCERNEN

Tkr	Reservfond	Omvärderings- reserv	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	10 000	0	3 280 453	-618 809	2 671 644
Omföring av föregående års resultat			-618 809	618 809	0
Årets resultat				366 134	366 134
Årets övriga totalresultat			-3 082	0	-3 082
Utgående eget kapital 2023-12-31	10 000	0	2 658 562	366 134	3 034 696
Ingående eget kapital 2024-01-01	10 000	-	2 658 562	366 134	3 034 696
Omföring av föregående års resultat			366 134	- 366 134	-
Årts resultat				198 831	198 831
Årets övriga totalresultat			- 2 329	-	- 2 329
Utgående eget kapital 2024-12-31	10 000	-	3 022 367	198 831	3 231 198

MODERBOLAGET

Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
Tkr	Reservfond	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2023-01-01	10 000	2 875 148	-940 570	1 944 578
Omföring av föregående års resultat		-940 570	940 570	0
Årets resultat			272 851	272 851
Årets övriga totalresultat			0	0
Utgående eget kapital 2023-12-31	10 000	1 934 578	272 851	2 217 429
Ingående eget kapital 2024-01-01	10 000	1 934 578	272 851	2 217 429
Omföring av föregående års resultat		272 851	-272 851	0
Årts resultat			170 936	170 936
Årets övriga totalresultat			0	0
Utgående eget kapital 2024-12-31	10 000	2 207 429	170 936	2 388 365

NOTER TILL EKONOMISK REDOVISNING

NOT 1	Redovisningsprinciper	34
NOT 2	Upplysningar om risker	39
NOT 3	Premieinkomst	46
NOT 4	Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	46
NOT 5	Försäkringsersättningar	46
NOT 6	Driftskostnader	47
NOT 7	Leasingavtal	47
NOT 8	Kapitalavkastning, intäkter	48
NOT 9	Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar	48
NOT 10	Kapitalavkastning, kostnader	48
NOT 11	Nettoresultat per kategori av finansiella instrument	48
NOT 12	Övriga intäkter och kostnader	49
NOT 13	Bokslutsdispositioner	49
NOT 14	Skatt på årets resultat	49
NOT 15	Immateriella anläggningstillgångar	50
NOT 16	Byggnader och mark	50
NOT 17	Aktier och andelar i dotter- och intresseföretag	50
NOT 18	Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder	52
NOT 19	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	55
NOT 20	Fordringar avseende direkt försäkring	55
NOT 21	Materiella tillgångar	56
NOT 22	Förutbetalda anskaffningskostnader	56
NOT 23	Obeskattade reserver	56
NOT 24	Ej intjänade premier och kvardröjande risker	56
NOT 25	Avsättning för oreglerade skador	57
NOT 26	Återbäring	57
NOT 27	Avsättningar för uppskjuten skatt	57
NOT 28	Skulder avseende direkt försäkring	58
NOT 29	Övriga skulder	58
NOT 30	Förutbetalda intäkter och upplupna kostnader	58
NOT 31	Förväntade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder	58
NOT 32	Eventualförpliktelser	60
NOT 33	Ställda säkerheter	60
NOT 34	Disposition av företagets vinst eller förlust	60
NOT 35	Närstående	61
NOT 36	Anställda och personalkostnader	62
NOT 37	Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	64
NOT 38	Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut	64
NOT 39	Tilläggsupplysningar avseende försäkringsrörelsen	64

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

Företagsinformation

Årsredovisningen för Länsförsäkringar Skaraborg, organisationsnummer 566000-6866, avser räkenskapsår 1 januari – 31 december. Bolaget är ett svenskregistrerat försäkringsbolag med säte i Skövde. Adressen till huvudkontoret är Box 600, 541 29 Skövde.

Bolaget bildar koncern med de helägda dotterbolagen LF Skaraborg Förvaltning AB (559171-2095) och Skaraborg Skadeförebygg AB (559322-3596). Postadressen till de helägda dotterbolagen är samma som för moderbolaget.

Denna årsredovisning och koncernredovisning för Länsförsäkringar Skaraborg har upprättats och godkänts för publicering av styrelsen och verkställande direktören den 19 mars 2025. Koncernens rapport över totalresultat och balansräkning samt moderbolagets resultaträkning och balansräkning kommer att föreläggas årsstämman den 24 april 2025 för fastställande.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernens finansiella rapporter är upprättade i enlighet med 7 kap. 1-4§§ i Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

De skillnader som förekommer mellan koncernen och moderföretagets redovisningsprinciper framgår av avsnittet Moderföretagets redovisningsprinciper.

Förutsättningar vid upprättande av moderföretagets och koncernens finansiella rapporter

Moderbolagets funktionella valuta är svenska kronor, som även utgör rapporteringsvalutan för moderbolaget och koncernen. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor, avrundade till tusentals kronor (Tkr) om inte annat anges.

Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden, förutom:

- Vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde.
- Rörelse- och förvaltningsfastigheter som 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 de intäkter, kostnader, tillgångar, skulder, eventualförpliktelser och avsättningar som presenteras i redovisningen. Dessa uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och grundar sig på den bästa information som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar, men för att minska avvikelsen utvärderas uppskattningar regelbundet.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper

Klassificering av finansiella tillgångar

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

Bedömning av betydande inflytande i Länsförsäkringar AB
Länsförsäkringsbolagen äger tillsammans 99,98 procent av aktierna i Länsförsäkringar AB, LF Skaraborg innehar 3,04 procent av rösterna. Ägarstyrningen av Länsförsäkringar AB sker både genom bolagsstämma och länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och medför att LF Skaraborg utövar ett betydande

inflytande över Länsförsäkringar AB. LF Skaraborg klassificerar därför innehavet redovisningsmässigt som ett intresseföretag.

Bedömning av innehav i Platzer Fastigheter Holding AB
Innehavet i Platzer Fastigheter Holding AB bedöms utgöra ett intresseföretag, trots att bolaget äger mindre än 20 procent då ägandet är varaktigt och ett strategiskt beslut och LF Skaraborgs röstetal är såpass stort att bolaget tillhör en av de största ägarna. Bolaget bedömer dessutom att det har möjlighet att delta i de beslut som rör Platzers finansiella och operativa strategier genom att LF Skaraborg har möjlighet att påverka Platzers styrelses utseende genom en plats i valberedningen. Innehavet i Platzer Fastigheter Holding AB, A och B-aktier, värderades i koncernen till 85,70 kr per aktie, vilket utgör börskursen per 2024-12-31 och är det lägsta av verkligt värde och värdet enligt kapitalandelsmetod i enlighet med koncernens redovisningsprinciper.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Försäkringstekniska avsättningar är ett område som innebär en viss osäkerhet. Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna görs en aktuariell uppskattning av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa under försäkringarnas återstående löptid. Värderingen av avsättningarna behandlas i nedanstående avsnitt om redovisning av försäkringstekniska avsättningar samt i not 2 Risker och riskhantering. Vid värdering av finansiella tillgångar för vilka det inte finns något observerbart marknadspris används värderingsmodeller och antaganden som beskrivs i not 17 och not 18.

Nya eller ändrade uppskattningar och bedömningar

Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela LF Skaraborg prövningstillstånd och Kammarrättens dom från den 18 juni 2024 vunnit laga kraft. Tidigare redovisad skattefordran hänförlig till erhållna utdelningar från Gamla Länsförsäkringar under åren 2018 och 2021 har bokats bort. En uppskjuten skatteskuld redovisas avseende uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. Justeringarna redovisas som aktuell respektive uppskjuten skattekostnad för år 2024 och uppgår sammanlagt till 140 Mkr.

Nya eller ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från och med 1 januari 2024

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

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte har börjat gälla

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 konsolideras in i koncernen enligt förvärvsmetoden från och med den tidpunkt som det bestämmande inflytandet erhålls och fram till den tidpunkt då det bestämmande inflytandet upphör. Samtliga av följande kriterier måste vara uppfyllda för att bestämmande inflytande i ett företag ska föreligga och för att en konsolidering därmed ska vara aktuell. Företaget har inflytande över investeringsobjektet, företaget exponeras för, eller har rätt till, rörlig avkastning från sitt engagemang i investeringsobjektet och företaget kan använda sitt inflytande över investeringsobjektet till att påverka sin avkastning.

Intresseföretag
Intresseföretag är de företag i vilka försäkringsföretaget har ett betydande men inte 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.

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 bolaget 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 Skaraborg 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 avsätts till Försäkringstekniska avsättningar i balansräkningen. Beräkning av avsättning till 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 försäkrings- tekniska 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 reduktion av skadekostnaden.

Driftskostnader
Driftskostnader i skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat består av funktionerna anskaffning, skadereglering och administration. Driftskostnaderna för skadereglering redovisas som en del av resultaträkningens försäkringsersättningar. Driftskostnader i den icke-tekniska redovisningen återfinns dels i kapitalförvaltningskostnader avseende finansförvaltning, dels i övriga kostnader avseende förmedlade affärer.

Kapitalavkastning
Kapitalavkastning består av posterna kapitalavkastning intäkter, kapitalavkastning kostnader, realiserade resultat på placeringstillgångar samt orealiserade resultat på placeringstillgångar. Realiserat resultat beräknas som skillnaden mellan erhållet försäljningspris och tillgångens anskaffningsvärde. Orealiserade resultat består av årets förändring av skillnaden mellan verkligt värde och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga placeringstillgångar det historiska anskaffningsvärdet. I försäkringsrörelsen diskonteras avsättning för oreglerade skador på skadelivräntor, sjuk- och olycksfall samt trafikförsäkring. Ränteomvärderingseffekten på skadelivräntor redovisas som Kapitalavkastning.

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

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

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

Nedskrivningar
Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde.

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

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-tekniska resultat

I det icke-tekniska resultatet under posterna Övriga intäkter respektive Övriga kostnader redovisas bland annat förmedlad bank- och försäkringsaffär, fastighetsförmedling samt stöd- och serviceverksamhet. 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 franchiseta-gare för försäkringsaffären.

Pensionsplaner

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

Företagets utbetalningar avseende avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som avgiften avser. Den förmånsbestämda planen är försäkrad genom försäkringsbranschens pensionskassa (FPK). Denna pensionsplan innebär att ett företag som huvud-regel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensions-förpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är för-bundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För närvarande har inte FPK möjlighet att tillhandahålla erforderlig information, varför ovan-nämnda pensionsplan redovisas som en avgiftsbestämd plan. Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planen och om dessa i så fall skulle påverka kommande årsavgifter till den.

Leasing

Samtliga leasingavtal, både där LF Skaraborg är leasegivare och leasetagare, redovisas i både koncernredovisningen och moderbolaget som om de utgör operationella leasingavtal även om leasingavtalet bedöms vara ett finansiellt leasingavtal.

För leasingavtal där koncernen är leasetagare kostnadsförs erlagda lea-singavgifter 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.

För leasingavtal där LF Skaraborg är leasegivare redovisas erhållna leasingavgifter i resultaträkningen linjärt över hyresperioden.

Inkomstskatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen, såvida inte utom då den underliggande trans-aktionen redovisas i övrigt totalresultat eller direkt mot eget kapital, då även den tillhörande skatteeffekten redovisas i övrigt totalresultat respektive direkt mot 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 tidi-gare perioder.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på till-gångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redo-visade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller regle-rade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skat-teregler 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 utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduce-ras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN Andra immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar består av förvärvade immateriella tillgångar med bestämbara nyttjandeperioder. Dessa tillgångar redovisas till anskaff-ningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Avskrivningstiden bestäms utifrån en förväntad nyttjandeperiod med start då tillgången är tillgänglig för användning. Avskrivning sker enligt linjär metod över resultaträkningen. Nedskrivningsbehov prövas årligen enligt beskrivning i avsnittet Nedskrivning. Tillkommande utgifter för aktiverade immateriella tillgångar redovisas som en tillgång i balansräkningen endast då de ökar de framtida ekonomiska fördelarna för den specifika tillgången till vilka de hör.

Byggnader och mark

Koncernens fastigheter ägs av moderbolaget och utgör rörelsefastigheter, vilket innebär att de stadigvarande används i verksamheten, såsom kontor. De redovisas till verkligt värde i posten Byggnader och mark med värdeför-ändring över resultaträkningen i både koncernredovisningen och i moderbo-lagets redovisning.

Verkligt värde värderingen utförs årligen med hjälp av externa, oberoende fastighetsvärderare. Värderingen sker genom en kombination av två metoder; avkastningsmetoden / marknadsanpassad kassaflödesanalys och ortspris-metod. Utifrån resultaten av dessa metoder görs en sammanfattande bedömning av marknadsvärdet. Orealiserade värdeförändringar från fastig-heter redovisas under orealiserade vinster eller förluster på placeringstill-gångar. Hyresintäkter från bolagets fastigheter redovisas under Kapitalav-kastning, intäkter och hänförliga driftskostnader redovisas under Kapitalav-kastning, kostnader.

Finansiella tillgångar och skulder

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

Affärstransaktioner på penning-, obligations- och aktiemarknaderna redovisas i balansräkningen per affärsdag vilket är den tidpunkt då de väsentliga riskerna och rättigheterna övergått mellan parterna. Finansiella tillgångar och skulder värderas initialt till verkligt värde med tillägg av direkt hänförbara transaktions-kostnader 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 samti-digt 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 bero-ende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till. Koncernens finansiella tillgångar består av egetkapitalinstrument och skuld-instrument.

Ett egetkapitalinstrument är varje form av avtal som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Bolagets investe-ringar i egetkapitalinstrument redovisas till verkligt värde via resultatet.

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 ute-stående kapitalbelopp. Skuldinstrument som inte uppfyller kravet ska värde-ras till verkligt värde via resultatet oavsett vilken affärsmodell tillgången är hänförlig till. Koncernen kontrollerar löpande att kassaflödena för de skuldin-strument som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde uppfyller kassa-flödeskraven.

Upplupet anskaffningsvärde

Koncernen hanterar kund- och övriga finansiella fordringar enligt en affärs-modell 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 diskon-teringsräntan 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 förvaltrade 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 placeringstill-gångar. I de fall en försäljning görs av en tillgång i denna kategori redovisas tidigare orealiserade resultat i resultaträkningen som Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstill-gångar samtidigt som realiserat resultat från försäljning av skuldinstrumentet redovisas i resultaträkningen som Kapitalavkastning, intäkter respektive Kapitalavkastning, kostnader.

Finansiella skulder

Koncernen värderar samtliga finansiella skulder som inte är derivat till upplu-pet anskaffningsvärde. Koncernens finansiella skulder till upplupet anskaff-ningsvärde består exempelvis av leverantörsskulder och som ingår i balans-posten Övriga skulder.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäk-ringsavtal aktiveras som Förutbetalda anskaffningskostnader i balansräk-ningen och skrivs av under nyttjandeperioden. En förutsättning för att aktive-ring kan ske är att anskaffningskostnaderna är hänförliga till ett visst försäk-ringsavtal, 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 skadeförsäkrings-verksamheten periodiseras den aktiverade kostnaden baserat på försäk-ringsavtalens löptid. Avskrivningstiden överskrider inte 12 månader.

Försäkringsavtal

Avtal om direkt försäkring och mottagen återförsäkring, som bolaget ger ut i egenskap av försäkringsgivare enligt bestämmelserna i försäkringsrörelse-lagen har klassificerats och redovisats som försäkringsavtal.

Avgiven återförsäkring

Avtal som ingåtts mellan LF Skaraborg och återförsäkrare genom vilka bolaget 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 kon-cernen har rätt till enligt återförsäkringsavtalet som Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar. Fordringar på och skulder till återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkrings-avtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. LF Skaraborg 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 nedskriv-ningen kostnadsförs i resultaträkningen.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar motsvarar förpliktelser enligt ingångna för-säkringsavtal och utgörs i balansräkningen av posterna Ej intjänade premier och kvardröjande risker, Oreglerade skador samt Återbäring. Periodens för-ändringar i försäkringstekniska avsättningar redovisas i resultaträkningen.

Ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättningen för ej intjänade premier avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna för-säkringskontrakt. Normalt beräknas avsättningen strikt tidsproportionellt, så kallad pro rata temporiserberäkning. Om premienivån 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 utbetal-ningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till LF Skaraborg, så kallad IBNR-avsättning. I avsättningen för oreglerade skador ingår avsättningar för skadeersättningar inklusive samtliga kostnader för skadereglering. Avsättningen för oreglerade skador för direkt skadeförsäkring och återförsäkring beräknas med hjälp av statistiska meto-der eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättning för skadelivräntor beräknas och diskonteras enligt vedertagna livförsäkringstek-niska metoder. Diskontering sker av avsättningen för oreglerade skador i sjuk- och olycksfallsförsäkring samt trafikförsäkring då kraven för diskonte-ring är uppfyllda. Se vidare not 25 för tillämpade metoder och räntesatser.

Återbäring

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

Eventualförpliktelser

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



MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER Normgivning och lag

LF Skaraborgs årsredovisning har upprättats enligt Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÄRFL) 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.

Nya redovisningsprinciper som ännu inte börjat tillämpas

Inga nya redovisningsprinciper har förtidstillämpats.

Nya eller ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från och med 1 januari 2024

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

Skillnader mellan koncernens och moderföretagets redovisningsprinciper

Aktier och andelar i koncernföretag

Aktier och andelar värderas till verkligt värde. Förändring av verkligt värde redovisas i resultaträkningen som orealiserad vinst/förlust inom den icke-tekniska redovisningen.

Aktier och andelar i intresseföretag

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

Aktieägartillskott

Aktieägartillskott som företaget lämnar till dotterföretag och intresseföretag redovisas som en ökning av aktier och andelar i koncernföretag respektive aktier och andelar i intresseföretag.

Obeskattade reserver

I moderföretaget redovisas obeskattade reserver inklusive uppskjuten skatteskuld. Förändringar av obeskattade reserver redovisas som Boksluts-dispositioner i resultaträkningen.

NOT 2

UPPLYSNINGAR OM RISKER

Riskhanteringssystemet

Bolagets verksamhet är förenat med risktagande. Ett väl integrerat och ändamålsenligt system för riskhantering och intern styrning och kontroll är därför en förutsättning för att kunna uppnå verksamhetens uppsatta mål samt leva upp till åtaganden mot försäkringstagarna. Bolagets resultat beror dels av försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och finansiella risker, samt resultat från de förmedlade affärerna. Verksamheten ger även upphov till operativa risker. Risk och riskhantering är en central del av verksamheten i LF Skaraborg. Denna not omfattar en beskrivning av moderbolagets riskhanteringssystem samt kvantitativa och kvalitativa upplysningar om moderbolagets risker.

Bolagets riskhanteringssystem omfattar samtliga risker som verksamheten möter och ska vara effektivt, ändamålsenligt och väl integrerat med företagsstyrningen. Vidare innehåller riskhanteringssystemet de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Riskhanteringssystemet innefattar även att kommunicera och styra de risker som bolaget är exponerat för och som kan ha en väsentlig påverkan på bolagets resultat och åtaganden. Ett annat syfte är också att se till att bolaget har en betryggande solvens i förhållande till de risker bolaget är exponerat för. Arbetet beskrivs närmare i de följande avsnitten.

Organisation för riskhantering

Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att hanteringen och uppföljningen av bolagets risker är tillfredsställande och styrelsen beslutar årligen om bolagets övergripande styrande dokument, exempelvis befogenhetsregler, försäkrings-tekniska riktlinjer, riskpolicy och placeringsriktlinjer. Styrelsen får löpande rapportering av hur bolagets risker utvecklas via olika rapporter. Styrelsen har tre utskott till sitt förfogande, risk- och kapitalutskott, revisionsutskott samt ersättningsutskott. I varje utskott ingår 2-4 styrelseledamöter.

Risk- och kapitalutskottet har till uppgift att löpande följa utvecklingen av bolagets tillgångar och ta beslut om placeringar inom de ramar som styrelsen beslutat. Utskottet tar även fram förslag till eventuella förändringar av den riktlinje som styr bolagets kapitalförvaltning.

Revisionsutskottet ska svara för beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll. Detta innefattar bland annat att hålla sig informerad om pågående och genomförd granskning genom att ta del av information från och föra dialog med företagsledning, centrala funktioner och extern revisor.

Ersättningsutskottet är beredande organ till styrelsen i ersättningsfrågor. Utskottet ska ta fram förslag till och föreslå revideringar av dokumentet riktlinjer för ersättning. Utskottet ansvarar för att bereda och följa upp väsentliga ersättningsbeslut och beslut om ersättning och övriga anställningsförmåner till vd.

Operativ organisation

Verksamheten äger och hanterar riskerna löpande. Vd och respektive chefer, ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt av styrelsen och av vd fastställda styrande dokument och att berörda medarbetare har nödvändig kunskap och kännedom om processer, befogenheter samt bolagets intentioner vad gäller intern styrning och kontroll samt gällande lagar, regler och avtal.

I bolaget finns även ett sakutskott som har till uppgift att bedöma nya och befintliga försäkringsrisker, villkorsändringar, premieförändringar med mera.

Grupperna har rätt att ta egna beslut om bolaget ska acceptera en risk eller inte. Detta får dock bara ske inom de olika ledamöternas befogenheter.

Bolaget har en säkerhetsfunktion som arbetar med säkerhetsfrågor. Säkerhetsfunktionen leder och koordinerar bolagets arbete med säkerhet kring administration IT, information och personsäkerhet samt fysiskt skydd av kontor och utrustning. Funktionen är sammankallande för bolagets krisledning.

Sedan 2023 har bolaget även ett etablerat säkerhetsråd med övergripande ansvar att skapa förutsättningar för en välfungerande och ändamålsenlig säkerhetskultur med avseende på LF Skaraborgs skyddsvärden och säkerhetsområden.

Centrala funktioner

Som stöd och för att övervaka verksamhetens hantering av riskerna finns de centrala funktionerna riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen, aktuariefunktionen samt internrevisionsfunktionen.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker inklusive analyser av utvecklingen av riskerna. I ansvaret ligger även att föreslå ändringar i styrande dokument och processer som funktionens iakttagelser om riskhantering ger anledning till. Riskhanteringsfunktionen har även till uppgift att rapportera om den löpande riskhanteringen till styrelsen samt att löpande bedöma den ekonomiska omfattningen av bolagets risker samt hur dessa utvecklas i samband med omvärldsförändringar och strategiska beslut. Rapportering sker direkt till vd och styrelse minst kvartalsvis.

Regelefterlevnadsfunktionen 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. Funktionen rapporterar minst kvartalsvis direkt till vd och styrelse.

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

Till styrelsens förfogande finns funktionen för internrevision, vilken rapporterar direkt till styrelsen. Internrevisorn ska medverka till och kontrollera att verksamheten inom bolaget bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och riktlinjer genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen. Styrelsen beslutar årligen om inriktning och omfattning för internrevisionens arbete.

Rapportering av risk

Bolaget mäter total risk utifrån en Solvens II-baserad riskmodell enligt standardformeln. Modellen beräknar ett kapitalkrav (total risk) som förväntas svara mot risken för att insolvens inträffar inom 12 månader med en sannolikhet om högst 0.5%. I modellen ingår kapitalkravsberäkning för skadeförsäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk, livförsäkringsrisk och operativ risk. Det totala kapitalkravet ställs sedan i relation till bolagets kapitalbas. Likviditetsrisk och affärsrisk är inte med i modellen.

Bolagets styrelse, risk-och kapitalutskott, revisionsutskott och företagsledning får kvartalsvis en riskrapport, där det bland annat framgår hur de olika riskerna utvecklats samt hur relationen mellan solvenskapitalkrav och kapitalbas (solvenskapitalkvot) har utvecklats över tid. Styrelsen får dessutom löpande rapportering av hur bolagets risker och verksamhet utvecklas via ett flertal olika rapporter från verksamheten och bolagets centrala funktioner.



I tabellen visas de olika riskkategoriernas andel av det totala solvenskapi-
talkravet 2024-12-31.

Bidrag till solvenskapitalkrav per riskkategori	Belopp (Mkr)	Andel
Skadeförsäkringsrisk	343	13 %
Sjukförsäkringsrisk	92	4%
Livförsäkringsrisk	14	1 %
Marknadsrisk	2 027	79 %
Motpartsrisk	43	2 %
Operativ risk	34	1%
Bruttosumma	2 555	100 %
Diversifieringseffekt	-339	-
Just. förlusttäckning	-338	-
Solvenskapitalkrav	1 876	100 %

Bolaget styrs av ett antal legala krav. I Sverige är Finansinspektionen till-
synsmyndighet för de finansiella bolagen. Varje kvartal rapporterar bolaget
in uppgifter om bland annat kapitalbas och solvens. Bolaget uppfyller med
god marginal de minimikrav som ställs av myndigheterna.

Skadeförsäkringsrisk

Bolagets försäkringsverksamhet generar skadeförsäkringsrisk som delas in i
fyra riskområden: premierisk, reservrisk, annullationsrisk och katastrofrisk.
I och med att premier tas ut i förskott är likviditetsrisken i försäkringsverk-
samheten begränsad, förutsatt att premierna placerats relativt likvida.

Bolaget tar även emot affär som mottagen återförsäkring. Affären är huvud-
sakligen svensk. Största risk i mottagen affär bedöms vara Retropoolen, där
bolaget har ställt ut kapacitet för 30 Mkr.

Premierisk

Premierisken är risken att skade- och driftskostnaderna för ännu ej inträff-
ade skador inte täcks av premieintäkten. Premierisken innehåller dels en
genuin osäkerhet om det faktiska utfallet av varje enskilt försäkringsavtal,
dels osäkerhet om den ingående totala avsättningen för ännu ej inträffade
skador på redan ingångna försäkringsavtal tillsammans med den under nästa
år intjänade premien på årets försäljning kommer att visa sig vara tillräcklig
för att täcka skade- och driftskostnader som kommer att belöpa på nästa
räkenskapsår. Osäkerheten om utfallet av årets försäljning kan uppkomma
genom att den prissättningsprocess som bolaget utvecklat innehåller brister.
Ett exempel kan vara att bolagets tarifferings- och premiekalkylmodeller är
felspecificerade eller att de bygger på felaktiga antaganden. Ett annat exempel
är att bolagets konkurrensbevakning eller omvärldsanalys är otillräcklig.
Oavsett orsak kan sådana fel leda till moturval och ett sämre försäkrings-
tekniskt resultat än planerat.

Tabell visar hur resultatet före skatt och eget kapital påverkas av förändringar i olika parametrar, för moderbolaget.

Känslighetsanalys av försäkringsrisker, Mkr	Inverkan på vinst före skatt		Inverkan på eget kapital	
	2024	2023	2024	2023
1 % förändring i premienivån (+/-)	11	10	9	8
1 % förändring i totalkostnad (+/-)	9	8	7	7
1 % förändring i skadekostnad (+/-)	8	7	6	5
10 % förändring i premier för avgiven återförsäkring (+/-)	7	6	5	4

Reservsättning och avvecklingsresultat brutto, Mkr	2024	2023	2022	2021	2020
Avsättning oreglerade skador	1 380	1 520	1 643	1 580	1 515
Förändring i %	-9	-7	4	4	-1
Avvecklingsresultat	93	55	156	1	19

Reservrisk

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

Bolaget redovisar diskonterade avsättningar för oreglerade skador i trafik-
försäkring och olycksfallsförsäkring. Detta innebär att bolaget även har en
ränterisk inbyggd i de försäkringstekniska avsättningarna som kommenteras
under rubriken Ränterisk.

Annullationsrisk

Annullationsrisk kan enkelt uttryckas som risken för att förväntade vinster
från framtida premier uteblir på grund av oväntade annullationer. Annulla-
tionsrisk uppstår för bolaget både inom skade- och sjukförsäkring.

Katastrofrisk

Katastrofrisk är risken för förluster till följd av att extrema väderförhållanden,
naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter
leder till mycket stora skadebetalningar. Bolagets verksamhetsområde är i
första hand begränsat till före detta Skaraborgs läns 17 kommuner, varav 15 i
Västra Götalands län och 2 i Jönköpings län, vilket innebär att de risker som
bolaget tecknat är koncentrerade till en förhållandevis liten region. Detta
medför en relativt stor risk att flera enskilda försäkringar blir skadedrabbade
vid en större skada som exempelvis en brand eller stormskada. Främst är det
olika typer av egendomsförsäkring (exempelvis fastighets-, lantbruks/skogs-
och villaförsäkring) som är känslig för denna geografiska koncentration.

Bolaget är också exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga läns-
försäkringsbolagen. Åtagandet är bolagets enskilt största risk som träder in
då gruppens externa katastrofskydd är uttömt.



Riskhantering i skadeförsäkringsrörelsen

Bolaget tecknar såväl direkt skadeförsäkring som mottagen skadeåterför-
säkring inom områdena sjukdom och olycksfallsförsäkring, egendom, ansvar,
motorfordon och trafikförsäkring samt mottagen livåterförsäkring från
Länsförsäkringar Liv.

För att reducera försäkringsrisken finns olika metoder. Riskminskningen
avseende osäkerheten i enskilda försäkringsavtal åstadkommes dels genom
diversifiering, det vill säga genom att utöka portföljen med avtal som är
oberoende av varandra och genom att säkerställa en i organisationen väl för-
ankrad väldokumenterad 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 även justeringar av dessa. Därutöver är huvudmetoden för
styrning av premierisker den affärsplan som utformas årligen och fastställs
av styrelsen. Bolaget upprättar även detaljerade interna riktlinjer (riskurvals-
regler) för att säkerställa en riktig bedömning och kvantifiering av den risk
som tecknas. Riskurvalsreglerna revideras minst en gång per år och fastställs
av bolagets styrelse. 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 (limiter). I rikt-
linjerna 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. Alla sakförsäkringskontrakt löper på
högst ett år med en inbyggd rättighet för försäkringsföretaget att avböja för-
längning, eller att ändra villkor och förutsättningar vid förlängning.

För att ytterligare begränsa riskerna i försäkringsrörelsen deltar bolaget i ett
riskutbyte tillsammans med övriga 22 länsförsäkringsbolagen i länsförsäkrings-
bolagsgruppen. Hantering av riskutbyte administreras inom det gemensamt
ägda bolaget Länsförsäkringar AB. Riskutbytet innebär att de deltagande
bolagen begränsar sina åtaganden i försäkringsavtalen upp till vissa, av styrelsen,
per riskslag, fastställda belopp (självbehåll), per skada, per händelse och
totalt per skadeår. Återförsäkringsprogrammen ger, med undantag för

vissa risker, ett automatiskt skydd och kapacitet att teckna risker upp till
vissa beloppsgränser (teckningsmaximaler). Risker som inte omfattas av den
automatiska kapaciteten återförsäkras på marknaden för fakultativ återför-
säkring. Programmen gäller kalenderårsvis. De förnyas eller omförhandlas
varje år. Självbehållen kan variera mellan olika riskslag. Det högsta självbehåll
som bolaget valt för 2024 är 13,5 Mkr.

Skyddet för trafikskador är anpassat till begränsningarna i Trafikskadelagen.
För skador som inträffar utomlands i länder med obegränsat ansvar finns en
tilläggsförsäkring som ger ett obegränsat skydd. Det externa katastrofskyddet
har under året varit begränsat till 8 Mdkr totalt för de 23 länsförsäkringsbolagen
och Länsförsäkringar AB tillsammans. För katastrofskador som överstiger 8
Mdkr finns ett internt återförsäkringsskydd inom länsförsäkringsgruppen.
Risken att bolaget av misstag tecknar en risk som i sin helhet, eller till en del,
inte täcks av bolagets återförsäkringsprogram, är en processrisk, och är ett
exempel på risk som definitionsmässigt hör hemma under rubriken Operativa
risker.

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
olycksfallsförsäkring, vilka tillsammans utgör en relativt stor andel av bolagets
avsättning för oreglerade skador. När det gäller trafikskador tillkommer även
osäkerhet om hur den framtida kostnadsutvecklingen på grund av förändrad
lagstiftning och myndighetsbeslut i efterhand kan påverka hur trafikförsäkringen
belastas med kostnader.

Utvecklingen av bolagets avsättning för oreglerade skador följs upp löpande
genom analys av avvecklingsresultatet, det vill säga en uppföljning av hur väl
föregående års skadereserver räcker till att täcka kostnaden för inträffade
skador. Dessa genomgångar innebär att alla skadehandläggare går igenom
sina oreglerade skador och kontrollerar att den kvarvarande reserven är till-
räcklig för att slutreglera skadan.

Av den övre delen av tabellen nedan framgår hur skattningen av den totala skadekostnaden per skadeår utvecklas årsvis.

Skadekostnad före återförsäkring, Mkr

Skadeår	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Totalt
Uppskattad skadekostnad							
- I slutet av skadeåret	625	556	558	803	704	729	
- ett år senare	625	541	564	816	663	-	
- två år senare	627	533	549	812	-	-	
- tre år senare	623	518	546	-	-	-	
- fyra år senare	620	511	-	-	-	-	
- fem år senare	617	-	-	-	-	-	
Nuvarande skattning av total skadekostnad	617	511	546	812	663	729	
Totalt utbetalt	592	483	506	743	564	380	
Summa kvarstående reserv	25	28	39	69	99	349	609
Diskonteringseffekt	-3	-3	-4	-8	7	-10	-35
Avsättning upptagen i balansräkningen	22	25	35	61	92	339	574
Avsättning avseende tidigare skadeår							257
Avsättning avseende skadebehandlingsreserv							59
Avsättning skadelivräntor							246
Total avsättning i balansräkningen direkt affär							1 137
Avsättning avseende mottagen återförsäkring							243
Total avsättning upptagen i balansräkningen							1 380

Den övre delen av tabellen avser skador exklusive mottagen återförsäkring och skadelivräntor. Den nedre delen visar hur stor del av detta som finns i
balansräkningen.

Livförsäkringsrisk

Livförsäkringsrisk avser risken för förluster vid försäkring av enskilda personers liv och hälsa. För LF Skaraborg utgörs dessa risker av bolagets skadelivräntor, där relevanta underkategorier är livfallsrisk, kostnadsrisk och omprövningsrisk. LF Skaraborg exponeras för dessa risker dels via bolagets egna skadelivräntor, dels via mottagen återförsäkring där bolaget tar emot motsvarande risker i skadelivräntor tillhörande Länsförsäkringar AB.

Livfallsrisk

Livfallsrisk är risken för förlust till följd av att de försäkrade lever längre än vad som antagits och utgör därmed en risk i bolagets skadelivränterörelse där åtagandet utgörs av livsvarigt löfte om utbetalningar. Risken hanteras genom en kontinuerlig uppföljning av dödligheten inom Länsförsäkringsgruppens skadelivräntebestånd samt genom spridning av risken för ändrade dödlighetsantaganden genom intern återförsäkring.

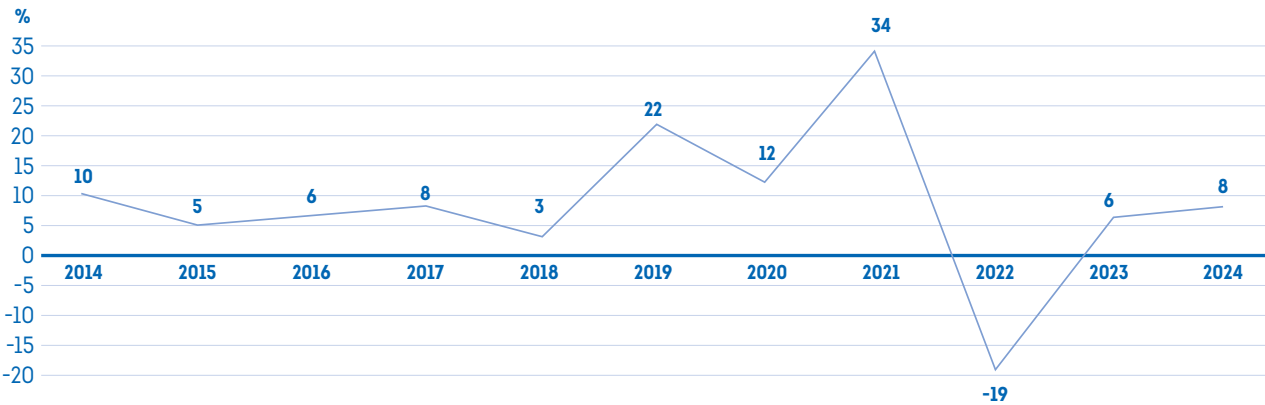
Driftkostnadsrisk

Driftkostnadsrisk är risken för att administrationen av försäkringarna blir större än vad som antagits, vilket utgör en risk i bolagets skadelivränterörelse där utbetalningar kommer att administreras under lång tid efter det att försäkringen sålts. Risken hanteras genom centraliserad administration inom Länsförsäkringsgruppen och kontinuerlig uppföljning av kostnaderna.

Omprövningsrisk

Omprövningsrisk är risken för att ny lagstiftning påverkar framtida utbetalningar, vilket utgör en risk i bolagets skadelivränterörelse vars framtida utbetalningar är värdesäkrade och där principerna för denna värdesäkring kan påverkas genom lagstiftning.

Diagram och tabell nedan visar totalavkastning för moderbolaget de tio senaste åren samt det sista årets kapitalavkastning fördelad på tillgångsslag.



Tillgångsslag	IB	UB	Netto-	Värde-	Direkt-	Total-
Mkr	marknadsvärde	marknadsvärde	placering	förändring	avkastning	avkastning
Svenska aktier	484	420	-118	54	5	59
Svenska aktier i dotterbolag LF Skaraborg Förvaltning AB	1 170	1 226	0	56	0	56
Svenska aktier i dotterbolag Skaraborg Skadeförebygg AB	3	15	18	-6	0	-6
Svenska aktier i intresseföretag Skaraborg Invest AB	15	16	0	0	0	0
Svenska aktier i intresseföretag Länsförsäkringar AB	1 028	1 080	0	52	21	73
Svenska aktier i intresseföretag LF Trygghetstjänster AB	15	0	0	0	0	0
Globala aktier	511	599	-12	100	2	102
Onoterade aktier	286	371	44	27	5	32
Fastigheter	159	155	0	-4	-0	-4
Räntebärande	1 195	1 371	93	83	3	86
Totalt	4 866	5 254	25	362	36	398

Risken hanteras dels genom remissförfarande där bolaget tillsammans med övriga branschen ger lagstiftaren en korrekt bild av lagstiftningens konsekvenser, och dels genom intern återförsäkring som inom gruppen utjämnar effekterna av ändrad lagstiftning.

Marknadsrisk

Förändringar i räntesatser, valutakurser, aktiekurser, råvarupriser och fastighetspriser påverkar marknadsvärdena för finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisken är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i dessa marknadspriser.

För LF Skaraborgs del är det aktierisk, koncentrationsrisk och valutarisk som är de mest påtagliga riskerna medan fastighets- och spreadrisk är av mindre omfattning beroende på att endast en mindre del av tillgångarna är exponerade mot dessa risker.

Bolaget har i sitt styrande dokument för kapitalförvaltningen regler för hur bolaget ska placera tillgångarna och till vilken risk detta får göras. Det styrande dokumentet för kapitalförvaltningen revideras minst en gång per år och beslutas av styrelsen. I detta regelverk har bolaget även tagit hänsyn till de legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet. Månadsvis sker uppföljning av aktuell allokering. Målet för bolagets kapitalförvaltning är att långsiktigt generera konkurrenskraftig avkastning samtidigt som hänsyn tas till risk och tillgänglighet.

Risk- och kapitalutskottets roll är att vårda balansräkningen och löpande bevaka och föreslå strategiska allokeringar av placeringskapitalet. Bolagets Placerings- riktlinjer är ett styrande dokument som årligen ses över och beslutas av styrelsen. Eventuella avvikelser från rekommendationerna i riktlinjen protokollförs löpande genom styrelsebeslut. Styrelsen tar därmed strategisk ställning, dels till vilken risknivå som ska gälla för förvaltningen och dels till vilken del frihet ges till den operativa förvaltningsorganisationen. Bolagets risk- och kapitalutskott har ansvaret för den taktiska allokeringen av de olika placeringstillgångarna.

Känslighetsanalys marknadsrisk avseende moderbolaget, Mkr

Riskelement		Värdepåverkan	Avsättningar	Eget kapital
Räntebärande fordringar	Ränteförändring + 1 %	38	8	30
Räntebärande fordringar	Ränteförändring - 1 %	-38	-8	-30
Aktier och andelar	Kursändring +/- 10 %	139	29	110
Dotter- och intressebolag	Kursändring +/- 10 %	234	48	186
Fastigheter	Värdeförändring +/- 10 %	16	3	13
Fastigheter	Avkastningskrav på direktavkastning +/- 0,5%	12	2	10
Valutakursrisk	Kursändring - 10 %	111	23	88

Aktierisk

Aktierisk är bolagets enskilt största marknadsrisk och avser risken för förlust till följd av ändringar av aktiekurser. Totalt har bolaget i bokförda värden aktieexponeringar (exklusive aktier i Länsförsäkringar AB) på totalt 2 648 (2 471) Mkr. Bolaget innehar också placeringar i så kallade private equity knutna till tillväxtföretag globalt. Bolaget har ingen råvarurisk.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är bolagets andra största risk inom marknadsrisk och bolaget är exponerat mot koncentrationsrisk genom innehaven i Länsförsäkringar AB, Storskogen samt Ernströmsgruppen och fastighetsinnehaven genom dotterbolaget LF Skaraborg Förvaltning AB.

Valutakursrisk

Med valutarisk avses risken med förluster till följd av ändringar av valutakurser. LF Skaraborg har exponering mot tillgångar i utländs valuta uppgående till 388 (330) Mkr.

Mkr

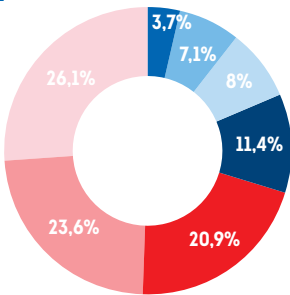
	Löptider					
Tillgångsslag	< 1 år	1 - 5 år	5 - 10 år	> 10 år	Utan löptid	Total
Finansiella tillgångar	326	984	61	0	3 883	5 254
Försäkringstekniska avsättningar f e r	0	0	0	0	1 828	1 828

Fastighetsrisk

Moderbolagets exponering i fastigheter uppgår till totalt 155 (159) Mkr och utgör 2,9 (3,3) % av de totala placeringstillgångarna. Den mest betydande fastighetsrisken är att fastighetsvärdena går ned till följd av olika omvärldsförändringar. Exponeringen består av direktägande av fastigheter vilka värderas årligen. Därutöver har bolaget exponering mot fastighetsmarknaden via dotterbolagens aktieinnehav i fastighetsbolagen Platzer Fastigheter Holding AB, Hällefors Tierp Skogar AB, Humlegården fastigheter AB och Lansa Fastigheter AB.

PORTFÖLJENS FÖRDELNING PÅ TILLGÅNGSSLAG 2024-12-31

- Fastigheter
- Onoterade aktier
- Svenska aktier
- Globala aktier
- Aktier i intressebolag
- Aktier i dotterbolag
- Räntebärande



Ränterisk

Större delen av bolagets ränteportfölj består av kommun- och företagsobligationer samt innehav i räntefonder och företagsobligationsfonder. Bolagets placeringar i räntebärande värdepapper inklusive likvida medel uppgår till totalt 1 476 (1 293) Mkr. Några räntebärande finansiella skulder finns inte. Avsättningar för oreglerade skador innefattar även en skadelivräntereserv som värderas med marknadsräntor.

Bolaget redovisar diskonterade avsättningar för oreglerade skador i trafikförsäkring och olycksfallsförsäkring. Totalt uppgår de diskonterade avsättningarna för oreglerade skador (brutto före avgiven återförsäkring) i trafikaffären till 749 (835) Mkr och olycksfallsaffären till 294 (282) Mkr. Den ackumulerade diskonteringseffekten, skillnaden mellan diskonterade och odiskonterade reserver uppgår till 60 (58) Mkr respektive 31 (22) Mkr.

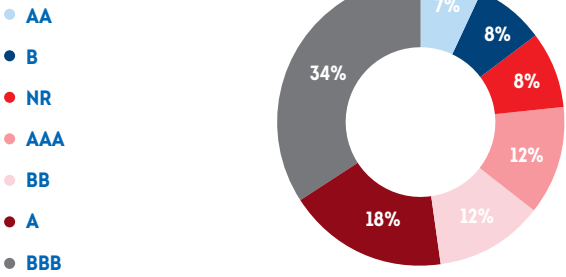
Spreadrisk

Spreadrisk är risken för förlust till följd av ändring i differensen mellan marknadsräntor på obligationer med kreditrisk och statspappersräntor. Bolaget hanterar risken genom att fastställa limiter avseende hur stor del av den totala portföljen som får utgöras av obligationer med kreditrisk samt vilken rating deras emittenter ska ha.

Motpartsrisk (kreditrisk)

Motpartsrisk avser de resultateffekter som uppstår om en utgivare eller motpart i ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sina förpliktelser. För att begränsa kreditrisken i placeringar i räntebärande värdepapper finns begränsningar om hur mycket som får placeras hos olika emittenter och fördelning mellan olika ratingklasser. Dessa begränsningar styrs med utgångspunkt från gällande skuldtäckningsregler. Fördelningen per balansdagen kan utläsas i följande diagram.

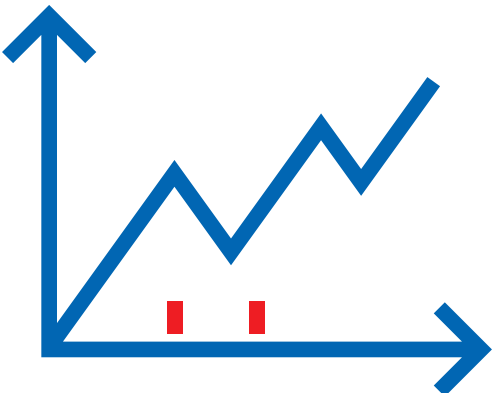
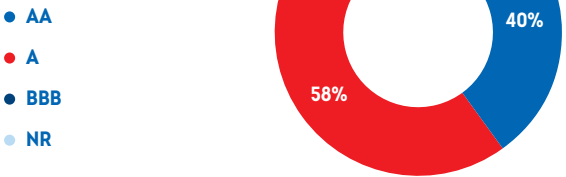
RATING RÄNTEBÄRANDE PLACERINGAR 2024-12-31



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

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. Bolaget har på balansdagen 263 (367) Mkr i återförsäkrares andel av oreglerade skador, av dessa avser endast en mindre del externa återförsäkrare.

RATING ÅTERFÖRSÄKRINGS-FORDRINGAR 2024-12-31



Operativa risker

En viktig del av bolagets riskhantering är processarbetet. En väl styrd process tydliggör för medarbetare på alla nivåer inom vilka ramar som verksamheten ska bedrivas. Processerna är även utgångspunkten för bolagets operativa riskanalys, vilket återspeglas i organisation och handlingsplaner.

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

Incidentrapportering är också en viktig del av risarbetet. De incidenter som inträffar loggas och hanteras i ett särskilt system för att möjliggöra analys och förebyggande åtgärder.

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

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att ett företag får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella och försäkringstekniska skulder. För LF Skaraborg är likviditet normalt inget problem eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller.

Bolaget har som riktlinje att alltid ha en likviditet (kassa och bankmedel) som uppgår till minst 50 Mkr. Utöver detta finns möjlighet att med kort varsel göra större belopp likvida genom försäljning av olika placeringstillgångar. Bolaget rapporterar månatligen en uppdaterad kassaflödesanalys till risk- och kapitalutskott.

Affärsrisk

Avser risk för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning eller rykten. Affärsrisker är därmed en följd av dels interna händelser men även externa händelser som konsument- eller konkurrentbeteende. Bolaget arbetar därför kontinuerligt med bevakning av interna och externa händelser som kan innebära risker eller möjligheter. Inom ramen för arbetet med bolagets långsiktiga strategiska plan och mer kortsiktiga verksamhetsplan identifieras affärsrisker som sedan löpande hanteras i företagsledning och styrelse. Skeende som inte kan förutses leder till ytterligare behandling på företagslednings- och styrelsenivå, när behov av det uppkommer. Som generell princip gäller att den som ansvarar för en del av verksamheten också ansvarar för de risker som kan uppkomma, detta gäller även för affärsriskerna. I bolagets egna risk- och solvensanalys (ERSA) utgör de identifierade affärsriskerna en input vid framtagandet av bolagets negativa scenarier (stresser).

Risker i övrig verksamhet

I bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank regleras hur stor ersättning bolaget ska ha för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att LF Skaraborg ska stå för 80% av de kreditförluster, som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlat till Länsförsäkringar Bank. Vid samma tillfälle som en befarad förlust identifieras avräknas 80% av förlusten från bolagets ersättning, i normala fall redan upparbetade ersättningar men ännu ej utbetalda. Om förlusterna i extremfall inte täcks av upparbetade ersättningar kommer återstående förlustbelopp att avräknas mot eventuella framtida ersättningar. Bolaget behöver dock aldrig, inte ens om förlusterna i undantagsfallet skulle bli extremt stora, göra några återbetalningar till Länsförsäkringar Bank. Under 2024 har bolagets kreditförluster påverkat resultatet med -2,1 (-1,6) Mkr.

Den ersättning som bolaget får från Länsförsäkringar Liv är till viss del förenad med ett annullationsansvar, vilket innebär att bolaget kan bli återbetalnings-skyldigt om en kund slutar betala sina premier. Denna risk är relativt begränsad, i huvudsak en följd av att annullationsansvar bara är treårigt.

Kapitalhantering/solvensinformation

Bolagets verksamhet är föremål för myndighetskrav. Dessa krav innehåller förutom godkännande och övervakning av verksamheten även kvantitativa bestämmelser (till exempel kapitalkrav) för att minimera risken för insolvens om oförutsedda förluster skulle uppstå. Bolaget har uppfyllt alla dessa krav under räkenskapsåret. Riskernas inverkan på kapitalet utvärderas löpande och kapitalhanteringen hänger nära samman med styrningen av riskhanteringen. I samband med den årliga affärsplaneringen genomförs även en egen risk- och solvensanalys som avser att säkerställa att bolaget vid var tid har tillräckligt kapital och tillräcklig likviditet. Analysen tar sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och dess basscenario och inkluderar även ytterligare negativa scenarier och stresstester för att ge kompletterande underlag om framtida eventuella kapitalbehov. Analysen genomförs på ett sådant sätt att styrelsen och företagsledningen får en ökad gemensam kunskap för frågor om kapitalstruktur, kapitalbehov och beredskap för att vid behov kunna reducera risker eller anskaffa nytt kapital. Bolagets prognoser visar på en fortsatt god kapitalisering under de kommande åren även vid mindre gynnsamma händelser.

Nyckeltal Solvens II, Mkr	2024-12-31	2023-12-31
Minimikapitalkrav	469	444
Solvenskapitalkrav	1 876	1 775
Kapitalbas enligt Solvens II	3 624	3 395
Eget kapital enligt årsredovisning i moderbolaget	2 217	2 217
Solvenskapitalkvot	1,93	1,91

Styrelsen beslutar årligen om bolagets övergripande styrande dokument rörande riskhantering samt sätter en toleransnivå för den totala risken. Risktoleransen uttrycks som den lägsta nivå vilken bolagets kapitalkvot (kapitalbas i relation till kapitalkrav) aldrig får gå under. Utöver att besluta den övergripande risktoleransen ska bolagets styrelse även besluta om bolagets kapitalmål vilket uttrycks som ett intervall mellan en övre och undre målnivå. Kapitalmålet syfte är att spegla bolagets kapitalbehov samt säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för att kunna möta ett negativt scenario utan att riskera att understiga beslutad risktolerans på 160 procent. Kapitalmålet är beslutad att ligga mellan 170 - 220 procent.

Kapitalbas enligt Solvens II

Materiella villkor

Beloppen som rapporteras för initialt kapital, balanserad vinst och årets resultat överensstämmer med vad som redovisas i legalt bokslut. Beloppet som rapporteras för avstämningsreserven är uppbyggt av flera poster så som obeskattade reserver, omvärdering av förutbetalda anskaffningskostnader och försäkringstekniska avsättningar. Omvärdering av poster från redovisningen till solvensbalansräkningen följer de regler som anges i försäkringsrörelselagen och EUs delegerade Solvens II-förordning. Obeskattade reserver medtas i kapitalbasen till 100 procent.

Kapitalbas, Mkr	2024-12-31	2023-12-31
Primärkapital (nivå 1)		
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	1 731	1 491
Balanserad vinst och Årets resultat i moderbolaget	658	727
Avstämningsreserv	1 235	1 177
Summa kapitalbas	3 624	3 395

Solvenskapitalkrav

LF Skaraborg använder standardformeln för beräkning av solvenskapitalkravet och intern modell tillämpas inte. En bedömning av standardformelns lämplighet genomförs årligen. Bedömningen innehåller en kombination av kvantitativa och kvalitativa analyser där standardformelns antaganden jämförs med bolagets faktiska riskprofil. Bedömningen är att standardformeln skattar bolagets kapitalbehov väl men avvikelser finns inom enskilda riskkategorier. Följande tabell visar solvenskapitalkravets storlek, totalt och uppdelat per riskmodul, samt minimikapitalkravets storlek.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, Mkr	2024-12-31	2023-12-31
Skadeförsäkringsrisk	344	312
Sjukförsäkringsrisk	92	81
Livförsäkringsrisk	14	14
Marknadsrisk	2 028	1 844
Motpartsrisk	42	37
Diversifiering	-339	-306
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	2 181	1 982
Operativ risk	33	37
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-338	-244
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 876	1 775
Minimikapitalkrav (MCR)	469	444

NOT 3PREMIEINKOMST

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Direkt försäkring i Sverige	1 068 367	978 787	1 068 367	978 787
Premier för mottagen återförsäkring	50 837	48 814	50 837	48 814
Premier för avgiven återförsäkring	-65 641	-55 876	-65 641	-55 876
Summa	1 053 563	971 725	1 053 563	971 725

NOT 4KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Överförd kapitalavkastning	89 839	107 128	89 839	107 128
Tillämpade kalkylräntesatser, procent				
Olycksfallsfall- och trafikpoolen	4,66	4,65	4,66	4,65
Övrig trafik	4,66	4,65	4,66	4,65
Övrig affär	4,66	4,65	4,66	4,65

Avkastning på de tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar har överförts från den icetekniska redovisningen till skadeförsäkringsrörelsen. Den överförda kapitalavkastningen har beräknats på halva premieintäkten för egen räkning samt genomsnittet av in- och utgående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Beräkningsunderlaget omfattar både direkt och mottagen försäkring. Den tillämpade räntesatsen är en vägd procentsats utifrån 75 procent av snittet på moderbolagets avkastning på räntebärande placeringar för de senaste 10 åren, innevarande år och 2 års prognos framåt respektive 25 procent av moderbolagets avkastning på placering i aktier och fonder för de senaste 10 åren, innevarande år och 2 års prognos framåt. Kapitalavkastning gällande köpta skadelivräntor tillkommer.

NOT 5FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

Utbetalda försäkringersättningar, Tkr	Före avgiven återförsäkring		Återförsäkrares andel		Efter avgiven återförsäkring	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Utbetalda skadeersättningar	-772 016	-814 819	56 234	202 505	-715 782	-612 314
Skaderegleringskostnader	-96 486	-88 473	-	-	-96 486	-88 473
Utbetalda försäkringersättningar	-868 502	-903 292	56 234	202 505	-812 268	-700 787
Förändring i avsättning för oreglerade skador, Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	76 369	25 658	-47 535	-89 268	28 834	-63 610
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	76 369	25 658	-47 535	-89 268	28 834	-63 610
Förändring i avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	61 246	93 559	-39 258	-14 323	21 988	79 236
Skaderegleringskostnader	2 329	3 352	-	-	2 329	3 352
Summa avsättning för oreglerade skador	139 944	122 569	-86 793	-103 591	53 151	18 978

NOT 6DRIFTSKOSTNADER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Funktionsindelade driftskostnader				
Anskaffningskostnader	-39 993	-34 966	-39 993	-34 966
Förändring av Förutbetalda anskaffningskostnader	-3 105	-1 210	-3 105	-1 210
Administrationskostnader	-105 944	-107 525	-105 944	-107 525
Summa driftskostnader i försäkringsrörelsen	-149 042	-143 701	-149 042	-143 701
Totala driftskostnader före funktionsindelning				
Personalkostnader	-217 556	-204 140	-217 556	-204 140
Lokalkostnader	-6 973	-5 446	-6 872	-5 399
Avskrivningar	-4 747	-5 148	-3 939	-4 854
Övriga kostnader	-212 570	-195 301	-203 454	-194 187
Summa totala driftskostnader före funktionsindelning	-441 846	-410 035	-431 821	-408 580
Avgår				
Skaderegleringskostnader (se not 5)	96 486	88 473	96 486	88 473
Kostnader för finansförvaltning (se not 10)	10 042	6 386	7 201	6 382
Kostnader för förmedlad affär (se not 12)	186 276	171 475	179 092	170 024
Summa Avdrag	292 804	266 334	282 779	264 879
Driftskostnader i försäkringsrörelsen	-149 042	-143 701	-149 042	-143 701

NOT 7LEASINGAVTAL

Operationella leasingavtal - företaget är leasegivare

Samtliga leasingavgifter redovisas som intäkt linjärt över kontraktperiodens längd. Koncernens leasingintäkter består främst av lokalhyra och uthyrning av betesstationer. Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

Periodens leasingintäkter, Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Lesaingavgifter	1 479	1 090	864	840
Löptidsanalys framtida leasingintäkter				
Inom ett år	3 733	1 364	881	864

Operationella leasingavtal - företaget är leasetagare

Samtliga leasingavgifter redovisas som kostnad linjärt över kontraktperiodens längd. Koncernens leasingkostnader består främst av lokalhyra, bilar och elektronisk utrustning. Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

Periodens leasingkostnader, Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Lesaingavgifter	4 783	3 920	4 682	3 872
Löptidsanalys framtida leasingintäkter				
Inom ett år	6 500	5 929	4 633	4 099
Senare än ett år men inom fem år	23 699	22 722	16 230	15 399

NOT 8 KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Driftsintäkter från byggnader och mark	7 324	7 371	7 324	7 371
Utdelningar				
Aktier och andelar	16 838	17 219	14 691	16 019
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	21 254	21 254
Ränteintäkter				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	167	1 625	167	1 625
Övriga ränteintäkter	5 731	4 480	4 915	4 134
Aktier och andelar	93 413	50 693	93 413	50 693
Summa kapitalavkastning, intäkter	123 473	81 388	141 764	101 096

NOT 9 OREALISERADE VINSTER OCH FÖRLUSTER PÅ PLACERINGSTILLGÅNGAR

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Byggnader och mark	-4 000	-6 000	-4 000	-6 000
Aktier och andelar	209 261	159 089	175 659	166 345
Aktier och andelar i dotterbolag	-	-	49 943	20 241
Aktier och andelar i intresseföretag*	98 546	86 900	52 325	17 957
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	478	0	478
Summa orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar	303 807	240 467	273 927	199 021

* I koncernen redovisas detta som "Andel i intressebolags resultat".

NOT 10 KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Driftskostnader från byggnader och mark	-7 606	-10 390	-7 606	-10 390
Kapitalförvaltningskostnader	-10 042	-6 386	-7 202	-6 382
Övriga räntekostnader	0	-160	0	-160
Realisations- och valutakursförluster				
Aktier och andelar	-4 240	-5 179	-4 240	-5 179
Obligationer	0	-45	0	-45
Summa kapitalavkastning, kostnader	-21 888	-22 160	-19 048	-22 156

NOT 11 NETTORESULTAT PER KATEGORI AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultaträkningen	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Byggnader och mark	-4 282	-9 019	-4 282	-9 019
Aktier och andelar	315 271	221 823	279 523	227 879
Aktier och andelar i dotterbolag	0	0	49 943	20 241
Aktier och andelar i intresseföretag	98 546	86 900	73 579	39 211
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 898	6 377	5 082	6 031
Kapitalförvaltningskostnader	-10 041	-6 386	-7 202	-6 382
Summa	405 392	299 695	396 643	277 961

NOT 12 ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER

Övriga intäkter	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Provisioner Liv	24 561	20 891	24 561	20 891
Provisioner Bank och Fond	185 971	188 255	185 971	188 255
Provisioner LF Fastighetsförmedling	4 584	3 805	4 584	3 805
Trygghets- och skadeförebyggande tjänster	1 311	507	699	581
Summa övriga intäkter	216 427	213 458	215 815	213 532

Övriga kostnader	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Driftskostnader Liv	-19 154	-16 887	-19 154	-16 887
Driftskostnader Bank och Fond	-155 238	-149 444	-155 238	-149 444
Driftskostnader LF Fastighetsförmedling	-3 900	-3 693	-3 900	-3 693
Trygghets- och skadeförebyggande tjänster	-7 184	-1 451	0	0
Övriga kostnader	-800	0	-800	0
Summa övriga kostnader	-186 276	-171 475	-179 092	-170 024

NOT 13 BOKSLUTSDISPOSITIONER

Tkr	Moderbolaget	
	2024	2023
Avsättning till (-) / Upplösning av (+) säkerhetsreserv	-10 000	-40 000
Avsättning till (-) / Upplösning av (+) periodiseringsfond	-20 000	-50 000
Summa	-30 000	-90 000

NOT 14 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

Redovisat i resultaträkningen	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Aktuell skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)				
Periodens skattekostnad/skatteintäkt	-24 619	-31 212	-24 498	-31 158
Justering av skattekostnad hänförlig till tidigare år	-6 597	1 138	-6 597	1 139
Summa	-31 216	-30 074	-31 095	-30 019
Uppskjuten skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)				
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-172 645	-50 193	-168 212	-33 042
Uppskjuten skatteintäkt i under året aktiverat skattevärde i underskottsavdrag	272	280	0	0
Summa	-172 373	-49 913	-168 212	-33 042
Total redovisad skattekostnad	-203 589	-79 987	-199 307	-63 061

Redovisat i resultaträkningen	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	402 420	446 121	370 243	335 912
Skatt enligt gällande skattesats	-82 899	-91 901	-76 270	-69 198
Ej avdragsgilla kostnader	-76 526	-5 265	-119 680	-2 113
Ej skattepliktiga intäkter	102 976	20 813	145 652	13 909
Skatt på schablonintäkt	-8 901	-6 797	-8 901	-6 797
Effekt av ändrade skattesatser	1 390	1 390	0	0
Skatt hänförlig till tidigare år	-6 597	1 138	-6 597	1 138
Uppskjuten skatt pga omprövning	-133 511	0	-133 511	0
Övrigt	480	635	0	0
Redovisad effektiv skatt	-203 589	-79 987	-199 307	-63 062

Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela LF Skaraborg prövningstillstånd och Kammarrättens dom från den 18 juni 2024 vunnit laga kraft. Tidigare redovisad skattefordran hänförlig till erhållna utdelningar från Gamla Länsförsäkringar under åren 2018 och 2021 har bokats bort. En uppskjuten skatteskuld redovisas avseende uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. Justeringarna redovisas som aktuell respektive uppskjuten skattekostnad för år 2024 och uppgår sammanlagt till 140 Mkr.

NOT15IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Anskaffningsvärde				
Ingående balans	12 285	9 794	8 019	8 019
Årets förvärv	0	2 491	0	0
Utgående balans	12 285	12 285	8 019	8 019
Avskrivningar				
Ingående balans	-8 225	-6 873	-8 019	-6 873
Årets avskrivningar	-491	-1 352	0	-1 146
Utgående balans	-8 716	-8 225	-8 019	-8 019
Redovisat värde	3 569	4 060	0	0

NOT16BYGGNADER OCH MARK

Information om verkligt värde		Koncernen		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023	2024	2023
Verkligt värde vid årets ingång		159 000	165 000	159 000	165 000
Orealiserade värdeförändringar		-4 000	-6 000	-4 000	-6 000
Redovisat värde vid årets utgång		155 000	159 000	155 000	159 000
Påverkan på periodens resultat		Koncernen		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023	2024	2023
Hysesintäkter		5 535	4 592	5 535	5 582
Direkta kostnader som genererat hyesintäkter		-5 817	-5 803	-5 817	-8 601
Orealiserade värdeförändringar		-4 000	-6 000	-4 000	-6 000
Summa		-4 282	-7 211	-4 282	-9 019

Geografisk fördelning

Fastigheterna Loke 3 och angränsande Loke 6 är belägna i Skövde. Fastigheten Bele 5 är belägen i Lidköping. Koncernen innehar även fyra lägenheter i Stockholm och två fritidshus belägna i Sälén respektive på Öland (båda bostadsrätter). Lägenheterna och fritidshusen redovisas som Aktier och andelar i både koncernen och moderbolaget.

Värderingsmetoder

Fastigheterna har värderats till verkligt värde med utgångspunkt i en värderingsteknik som bygger på icke-observerbara indata (nivå 3). Verkligt värde har bedömts av externa, oberoende fastighetsvärderare, med relevanta professionella kvalifikationer och med erfarenhet av området samt kategori av fastigheter som värderats. De två oberoende värderarna tillhandahåller årligen det verkliga värdet av fastigheterna. Verkliga värden har fastställts med en kombinerad tillämpning av ortsprismetod, utifrån redovisade jämförelseköp, och avkastnings-metod. Uppgifter om verkligt värde stöds av såväl faktiska transaktioner som av avkastningsmetod, som är baserad på nuvärdesberäkning av framtida faktiska kassaflöden i form av driftsnetton, som succesivt marknadsanpassats. Lägenheter och fritidshus har värderats externt genom prisjämförelser med försäljningar i området.

NOT17AKTIER OCH ANDELAR I DOTTER- OCH INTRESSEFÖRETAG

INTRESSEFÖRETAG	Antal aktier		Kapitalandel i %		Röstandel i %		Redovisat värde	
Koncernen, Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Länsförsäkringar AB, 502010-9681, Stockholm	317 230	317 230	3,0	3,0	3,7	3,0	1 079 997	1 028 080
Platzer Fastigheter Holding AB, 556746-6437, Göteborg	6 468 000	6 468 000	5,4	5,4	14,2	14,2	554 308	544 606
Skaraborg Invest AB, 556936-6924, Skövde	712 544	712 544	36,8	36,8	36,8	36,8	15 818	15 410
Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB, 559316-2034, Stockholm	0	3 810	0	7,6	0	7,6	0	14 553
Summa							1 650 123	1 602 649

Koncernen, Tkr	Redovisat värde	
	2024	2023
Värde vid årets ingång	1 602 649	1 534 514
Förvärv av intresseföretag	0	6 535
Omklassificering till Aktier och andelar	-19 582	0
Aktieägartillskott	5 029	13 912
Andel i intresseföretags resultat	98 546	86 900
Andel i intresseföretags övriga totalresultat	-2 329	-3 082
Erhållen utdelning från intresseföretag	-34 190	-36 130
Redovisat värde vid årets utgång	1 650 123	1 602 649

Moderbolaget, Tkr	Antal aktier		Kapitalandel i %		Röstandel i %		Redovisat värde	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Länsförsäkringar AB, 502010-9681, Stockholm	317 230	317 230	3,0	3,0	3,7	3,0	1 079 997	1 028 080
Skaraborg Invest AB, 556936-6924, Skövde	712 544	712 544	36,8	36,8	36,8	36,8	15 818	15 410
Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB, 559316-2034, Stockholm	0	3 810	0	7,6	0	7,6	0	14 553
Summa							1 095 815	1 058 043

Moderbolaget, Tkr		Redovisat värde	
		2024	2023
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden		210 120	189 673
Förvärv av intresseföretag		0	6 535
Aktieägartillskott		0	13 912
Omklassificeringar		-18 854	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden		191 266	210 120
Ingående orealiserade värdeförändringar		847 923	829 966
Värdeförändring av verkligt värde		52 325	17 957
Omklassificering till Aktier och andelar		4 301	0
Utgående orealiserade värdeförändringar		904 549	847 923

Redovisat värde vid årets utgång	1 095 815	1 058 043
Ägarstyrningen av Länsförsäkringar AB sker både genom bolagsstämma och länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och medför att Länsförsäkringar Skaraborg utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB.		

Aktieinnehavet i Länsförsäkringar AB och Skaraborg Invest AB har i koncernen värderats enligt kapitalandelsmetoden och har i moderbolaget värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Det förekommer transaktioner i Länsförsäkringsgruppen. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde. Länförsäkringar ABs aktier värderades till 3 404,46 kr enligt Länsförsäkringar ABs årsrapport 2024. Per 2024-12-31 ingår fem kvartals värdejustering då bolaget tidigare använt värde från föregående kvartal. Skaraborg Invest ABs aktie värderades till 22,20 kr enligt Skaraborg Invest ABs årsrapport 2024.

Länsförsäkringar Trygghetstjänster ABs aktie har under 2024 omklassificerats från Intressebolag till Aktier och Andelar och utgår därför från denna not.

Innehavet i Platzer Fastigheter Holding AB bedöms utgöra ett intresseföretag, trots att bolaget äger mindre än 20 procent då ägandet är varaktigt och ett strategiskt beslut och LF Skaraborgs röstetal är såpass stort att bolaget tillhör en av de största ägarna. Bolaget bedömer dessutom att det har möjlighet att delta i de beslut som rör Platzers finansiella och operativa strategier genom att LF Skaraborg har möjlighet att påverka Platzers styrelses utseende genom en plats i valberedningen. Innehavet i Platzer Fastigheter Holding AB, A och B-aktier, värderades i koncernen till 85,70 kr per aktie, vilket utgör börskursen per 2024-12-31 och är det lägsta av verkligt värde och värdet enligt kapitalandelsmetod i enlighet med koncernens redovisningsprinciper.

DOTTERFÖRETAG

Moderbolaget	Antal aktier		Kapitalandel i %		Röstandel i %		Redovisat värde	
Specifikation av direkta innehav av andelar i dotterföretag	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
LF Skaraborg Förvaltning AB, 559171-2095, Skövde	500	500	100	100	100	100	1 226 072	1 170 008
Skaraborg Skadeförebygg AB, 559322-3596, Skövde	2500	2500	100	100	100	100	14 910	3 032
Summa							1 240 982	1 173 040

Moderbolaget, Tkr		Redovisat värde	
		2024	2023
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden		964 917	867 479
Årets aktieägartillskott		18 000	97 438
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden		982 917	964 917
Ingående orealiserade värdeförändringar		208 123	187 882
Värdeförändring av verkligt värde		49 942	20 241
Utgående orealiserade värdeförändringar		258 065	208 123
Redovisat värde vid årets utgång		1 240 982	1 173 040

NOT 18

KLASSIFICERING OCH VÄRDERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Koncernen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital-instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2024-12-31				
Tillgångar				
Aktier och andelar	1 160 308	883 867	2 044 175	2 044 175
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 370 674		1 370 674	1 370 674
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		310	310	310
Övriga fordringar*		103 603	103 603	103 603
Upplupna intäkter*		5 525	5 525	5 525
Likvida medel		131 376	131 376	131 376
Summa finansiella tillgångar			3 655 663	3 655 663
Byggnader och mark			155 000	155 000
Aktier och andelar i intresseföretag			1 650 123	1 650 123
Övriga icke finansiella tillgångar			590 700	590 700
Summa tillgångar			6 051 486	6 051 486

2024-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Övriga skulder*		26 972	26 972	26 972
Upplupna kostnader*		30 124	30 124	30 124
Summa finansiella skulder			57 096	57 096
Övriga icke finansiella skulder			2 763 192	2 763 192
Summa skulder			2 820 288	2 820 288

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital-instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2023-12-31				
Tillgångar				
Aktier och andelar		1 899 375	1 899 375	1 899 375
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 194 556		1 194 556	1 194 556
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		176	176	176
Övriga fordringar*		103 208	103 208	103 208
Upplupna intäkter*		4 192	4 192	4 192
Likvida medel		107 420	107 420	107 420
Summa finansiella tillgångar			3 308 927	3 308 927
Byggnader och mark			159 000	159 000
Aktier och andelar i intresseföretag			1602 649	1602 649
Övriga icke finansiella tillgångar			669 143	669 143
Summa tillgångar			5 739 719	5 739 719

2023-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Övriga skulder*		21 957	21 957	21 957
Upplupna kostnader*		31 351	31 351	31 351
Summa finansiella skulder			53 308	53 308
Övriga icke finansiella skulder			2 651 715	2 651 715
Summa skulder			2 705 023	2 705 023

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

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

Moderbolaget	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital-instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2024-12-31				
Tillgångar				
Aktier och andelar i dotterföretag		1 240 982	1 240 982	1 240 982
Aktier och andelar i intresseföretag		1 095 815	1 095 815	1 095 815
Aktier och andelar	1 160 308	230 604	1 390 912	1 390 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 370 674		1 370 674	1 370 674
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		310	310	310
Övriga fordringar*		104 497	104 497	104 497
Upplupna intäkter*		5 525	5 525	5 525
Likvida medel		104 686	104 686	104 686
Summa finansiella tillgångar			5 313 401	5 313 401
Byggnader och mark			155 000	155 000
Övriga icke finansiella tillgångar			582 616	582 616
Summa tillgångar			6 051 017	6 051 017

2024-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Övriga skulder*		25 969	25 969	25 969
Upplupna kostnader*		29 553	29 553	29 553
Summa finansiella skulder			55 522	55 522
Övriga icke finansiella skulder			3 607 131	3 607 131
Summa skulder			3 662 653	3 662 653

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital-instrumen"	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2023-12-31				
Tillgångar				
Aktier och andelar i dotterföretag		1 173 040	1 173 040	1 173 040
Aktier och andelar i intresseföretag		1 043 440	1 043 490	1 043 490
Aktier och andelar	998 771	297 411	1 296 082	1 296 082
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 194 556		1 194 556	1 194 556
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		176	176	176
Övriga fordringar*		109 074	109 074	109 074
Upplupna intäkter*		4 192	4 192	4 192
Likvida medel		97 819	97 819	97 819
Summa finansiella tillgångar			4 918 429	4 918 429
Byggnader och mark			159 000	159 000
Övriga icke finansiella tillgångar			661 868	661 868
Summa tillgångar			5 739 297	5 739 297

2023-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Övriga skulder*		20 721	20 721	20 721
Upplupna kostnader*		31 331	31 331	31 331
Summa finansiella skulder			52 052	52 052
Övriga icke finansiella skulder			3 469 816	3 469 816
Summa skulder			3 521 868	3 521 868

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

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

Vissa upplysningar om finansiella tillgångar och skulder som värderats till verkligt värde

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig bolaget av andra värderingstekniker. För finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att bolaget gör bedömningar beroende på likviditet, osäkerhet beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument. Bolaget har därför fastställt ett ramverk för intern kontroll med hänsyn till värdering till verkligt värde. När verkligt värde för en tillgång eller skuld ska fastställas används observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värdehierarki baserat på indata som används i värderingstekniken enligt definitioner nedan:

- Nivå 1:** enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
- Nivå 2:** utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderats i nivå 1
- Nivå 3:** avser värden som bygger på egna antaganden och bedömningar

Koncernen	2024-12-31				2023-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde
Tillgångar								
Aktier och andelar	1 019 419	0	1 024 756	2 044 175	995 641	0	903 734	1 899 375
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 264 041	0	106 633	1 370 674	1 105 874	0	88 682	1 194 556
Summa	2 283 460	0	1 131 389	3 414 849	2 101 515	0	992 416	3 093 931
Moderbolaget	2024-12-31				2023-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde
Tillgångar								
Aktier och andelar i dotterföretag	0	0	1 240 982	1 240 982	0	0	1 173 040	1 173 040
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	1 095 815	1 095 815	0	0	1 058 043	1 058 043
Aktier och andelar	1 019 419	0	371 493	1 390 912	995 641	0	285 888	1 281 529
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 264 041	0	106 633	1 370 674	1 105 874	0	88 682	1 194 556
Summa	2 283 460	0	2 814 923	5 098 383	2 101 515	0	2 605 653	4 707 168

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

Koncernen	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Totalt
Ingående balans 2023-01-01	761 926	52 217	814 143
Överfört till nivå 3	12 280	0	12 280
Anskaffningsvärde förvärv	134 818	30 000	164 818
Försäljningslikvid vid försäljning	-1 252	0	-1 252
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	-4 038	6 465	2 427
Vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat	0	0	0
Utgående balans 2023-12-31	903 734	88 682	992 416
Ingående balans 2024-01-01	903 734	88 682	992 416
Omklassificering	14 553	0	14 553
Anskaffningsvärde förvärv	73 127	11 000	84 127
Försäljningslikvid vid försäljning	-24 841	0	-24 841
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	58 183	6 951	65 134
Vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat	0	0	0
Utgående balans 2024-12-31	1 024 756	106 633	1 131 389

Utökad upplysning avseende nivå 3:

Bolagets onoterade aktieinnehav i intresseföretaget Länsförsäkringar AB har i moderbolaget värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Detta tas fram genom att beräkna Länsförsäkringar AB-koncernens beskattade egna kapital i koncernredovisningen på balansdagen. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll, enligt vilket dessa i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde om det inte kan påvisas att detta värde är högre än det pris som skulle erhållas vid en transaktion på marknaden. Bolaget gör avstämningar av detta värde mot de transaktioner som gjorts för att undersöka om så är fallet. Vidare görs en beräkning med en kassaflödesmetod och om denna metod påvisar ett lägre värde än substansvärdet redovisas aktierna till detta lägre värde. Per balansdagen 2024-12-31 är aktierna i Länsförsäkringar AB upptagna till substansvärdet och ingår i verkligtvärdehierarkin i nivå 3. Bolaget har inga finansiella skulder värderade till verkligt värde.

Moderbolaget	Aktier och andelar i dotterföretag	Aktier och andelar i intresseföretag	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Totalt
Ingående balans 2023-01-01	1 055 361	1 019 639	246 747	52 217	2 373 964
Överfört till nivå 3	0	0	12 280	0	12 280
Anskaffningsvärde förvärv	97 438	20 447	24 894	30 000	172 779
Försäljningslikvid vid försäljning	0	0	-1 252	0	-1 252
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	20 241	17 957	3 219	6 465	47 882
Utgående balans 2023-12-31	1 173 040	1 058 043	285 888	88 682	2 605 653
Ingående balans 2024-01-01	1 173 040	1 058 043	285 888	88 682	2 605 653
Omklassificering	0	-14 553	14 553	0	0
Anskaffningsvärde förvärv	18 000	0	68 254	11 000	97 524
Försäljningslikvid vid försäljning	0	0	-24 841	0	-24 841
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	49 942	52 325	27 369	6 951	136 587
Utgående balans 2024-12-31	1 240 982	1 095 815	371 493	106 633	2 814 923

NOT 19 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

2024	Koncernen		Moderbolaget	
	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde
Tkr				
Noterade räntefonder	1 117 688	1 264 041	1 117 688	1 264 041
Onoterade räntefonder	91 000	106 633	91 000	106 633
Övriga svenska emittenter, obligation	0	0	0	0
Summa	1 208 688	1 370 674	1 208 688	1 370 674
2023	Koncernen		Moderbolaget	
	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde
Tkr				
Noterade räntefonder	1 031 538	1 105 874	1 031 538	1 105 874
Onoterade räntefonder	80 000	88 682	80 000	88 682
Övriga svenska emittenter, obligation	0	0	0	0
Summa	1 111 538	1 194 556	1 111 538	1 194 556

NOT 20 FORDRINGAR AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Tkr				
Fordringar hos försäkringstagare	342 018	301 685	342 018	301 685
Fordringar hos försäkringsföretag	5 115	3 049	5 115	3 049
Summa	347 133	304 734	347 133	304 734

NOT 21 MATERIELLA TILLGÅNGAR

Maskiner och inventarier		Koncernen		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023	2024	2023
Anskaffningsvärde					
Ingående balans		32 291	29 776	29 207	28 286
Årets förvärv		4 441	6 570	2 739	4 640
Avyttringar och utrangeringar		-4 055	-4 055	0	-3 719
Utgående balans		32 677	32 291	31 946	29 207
Avskrivningar					
Ingående balans		-17 496	-17 755	-17 718	-17 728
Avyttringar och utrangeringar		4 055	4 055	0	3 719
Årets avskrivningar		-4 257	-3 796	-3 939	-3 709
Utgående balans		-17 698	-17 496	-21 657	-17 718
Redovisat värde		14 979	14 795	10 289	11 489

NOT 22 FÖRUTBETALDA ANSKAFFNINGSKOSTNADER

		Koncernen		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023	2024	2023
Föregående års avsättning av förutbetalda anskaffningskostnader					
		15 469	14 259	15 469	14 259
Årets avskrivning		-15 469	-14 259	-15 469	-14 259
Årets avsättning		18 574	15 469	18 574	15 469
Förutbetalda anskaffningskostnader vid årets utgång		18 574	15 469	18 574	15 469
Anskaffningskostnad med avskrivningstid inom ett år		18 574	15 469	18 574	15 469

NOT 23 OBESKATTADE RESERVER

		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023
Utvärderingsfond			
Ingående balans		24 594	24 594
Avsättning/återföring		0	0
Utgående balans		24 594	24 594
Periodiseringsfond			
Ingående balans		196 000	146 000
Avsättning/återföring		10 000	50 000
Utgående balans		206 000	196 000
Säkerhetsreserv			
Ingående balans		815 000	775 000
Avsättning/återföring		20 000	40 000
Utgående balans		835 000	815 000

NOT 24 EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVARDRÖJANDE RISKER

Avsättning för ej intjänade premier		2024		2023	
Tkr		Brutto	Återförsäkrares andel	Brutto	Återförsäkrares andel
Ingående balans		454 626	454 626	415 624	415 624
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår (-)		1 119 204	1 119 204	978 787	978 787
Årets avsättning		-1 110 451	-1 110 451	-939 785	-939 785
Utgående balans		463 379	463 379	454 626	454 626

NOT 25 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR

Koncernen och moderbolaget		2024		2023	
Tkr		Brutto	Återförsäkrares andel	Netto	Brutto
IB inträffade och rapporterade skador		887 442	-144 826	742 616	913 099
IB inträffade, ännu ej rapporterade skador (IBNR)		571 214	-118 206	453 008	664 772
IB skaderegleringskostnad		61 496	0	61 496	64 850
Ingående balans		1 520 152	-263 032	1 257 120	1 642 721
Kostnad för skador som inträffat innevarande år		635 353	61 318	696 671	730 151
Utbetalt till försäkringstagare		-868 502	56 234	-812 268	-903 292
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år		93 205	-30 759	62 446	50 572
Utgående balans		1 380 208	-176 239	1 203 969	1 520 152
UB rapporterade skador		811 073	-97 291	713 782	887 442
UB inträffade, ännu ej rapporterade skador (IBNR)		509 968	-78 948	431 020	571 214
UB skaderegleringskostnad		59 167	0	59 167	61 496
Utgående balans		1 380 208	-176 239	1 203 969	1 520 152
Odiskonterat belopp		1 470 768	-199 581	1 271 187	1 600 365

Tillämpad räntesats diskontering

Procent	2024	2023
Direkt trafikförsäkring och mottagen proportionell trafikåterförsäkring	1,37	1,00
Mottagen icke-proportionell trafikåterförsäkring	1,39	1,04
Sjuk- och olycksfallsförsäkring, både direkt och mottagen återförsäkring	1,39	1,04

Avsättning för oreglerade skador diskonteras för sjuk- och olycksfallsförsäkringar, trafikförsäkringar och skadelivräntor. Genom diskonteringen nuvärdesberäknas framtida förväntade kassaflöden. För skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring avseende skadelivräntor, används den av EIOPA definierade diskonteringsräntekurvan. Den är framtagen för att motsvara riskfria räntesatser för relevanta durationer och baseras på marknadsnoteringar för svenska swapräntor. Därtill finns ett makroekonomiskt antagande om en långsiktig ränta på 3,4 procent (3,4 procent). För övrig försäkring baseras diskonteringsräntan på den statsobligation som har löptid närmast åtagandenas genomsnittliga duration (tid till betalning), vilket är den 7-åriga statsobligationen för direkt trafikförsäkring och mottagen proportionell trafikåterförsäkring och den 10-åriga statsobligationen för både direkt och mottagen sjuk- och olycksfallsförsäkring samt mottagen icke-proportionell trafikåterförsäkring. Diskontering sker med den räntesats som är lägst av följande: medelvärdet över de senaste fem bankdagarnas noteringar, genomsnittlig ettårig räntenivå och genomsnittlig femårig räntenivå.

NOT 26 AVSÄTTNING FÖR ÅTERBÄRING

		Koncernen		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023	2024	2023
Ingående balans		109 930	209 953	109 930	209 953
Under året reglerad återbäring		-99 547	-100 023	-99 547	-100 023
Årets avsättning för ej förfallen återbäring		150 000	0	150 000	0
Utgående balans		160 383	109 930	160 383	109 930

NOT 27 AVSÄTTNING FÖR UPPSKJUTEN SKATT

		Koncernen		Moderbolaget	
Tkr		2024	2023	2024	2023
Byggnader och mark		19 082	19 537	19 082	19 537
Aktier och andelar		266 688	114 063	266 688	114 063
Obligationer och övriga räntebärande värdepapper		33 369	17 102	33 369	17 102
Obeskattade reserver		222 762	218 327	0	0
Övrigt		-2 481	-1 982	-1 374	-1 148
Summa		539 420	367 047	317 765	149 554

Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela Länsförsäkringar Skaraborg prövningstillstånd och Kammarrättens dom från den 18 juni 2024 vunnit laga kraft. En tillkommande uppskjuten skatteskuld på 133 Mkr redovisas under Aktier och andelar avseende uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. En tvingande återföring av beviljade uppskov aktualiseras först vid en eventuell framtida avyttring av innehavet i nuvarande Länsförsäkringar AB. Uppskoven kan även frivilligt återföras för beskattning vid en tidigare tidpunkt. Inom en överskådlig framtid anses det inte sannolikt att uppskoven, antingen tvingande eller frivilligt, blir föremål för beskattning.

NOT 28 SKULDER AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING				
Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Skulder till försäkringsföretag	43 072	44 244	43 072	44 244
Premier, förskottsbetalda	169 161	147 169	169 161	147 169
Summa	212 233	191 413	212 233	191 413

NOT 29 ÖVRIGA SKULDER				
Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Leverantörsskulder	17 825	15 898	16 919	15 898
Personalens skatter	6 884	2 951	6 833	2 951
Övriga skulder	2 263	3 108	2 217	1 872
Summa	26 972	21 957	25 969	20 721

NOT 30 FÖRUTBETALDA INTÄKTER OCH UPPLUPNA KOSTNADER				
Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Förskottsbetalda hyror	1 474	1 392	1 474	1 392
Semesterlöneskuld	10 707	8 838	10 707	8 838
Sociala avgifter	9 129	11 248	9 129	11 248
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	8 814	9 873	8 243	9 853
Summa	30 124	31 351	29 553	31 331

NOT 31 FÖRVÄNTADE ÅTERVINNINGSTIDPUNKTER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER						
2024						
Tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar						
Immateriella tillgångar	500	3 069	3 569	0	0	0
Byggnader och mark	0	155 000	155 000	0	155 000	155 000
Aktier och andelar i dotterföretag	-	-	-	0	1 240 982	1 240 982
Aktier och andelar i intresseföretag	0	1 650 123	1 650 123	0	1 095 815	1 095 815
Aktier och andelar	0	2 044 175	2 044 175	0	1 390 912	1 390 912
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	1 370 674	1 370 674	0	1 370 674	1 370 674
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	310	310	0	310	310
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar						
- Oreglerade skador	7 702	168 537	176 239	7 702	168 537	176 239
Fordringar avseende direkt försäkring	347 133	0	347 133	347 133	0	347 133
Fordringar avseende återförsäkring	10 890	0	10 890	10 890	0	10 890
Övriga fordringar	103 603	0	103 603	104 497	0	104 497
Materiella tillgångar	4 900	10 079	14 979	4 500	5 789	10 289
Kassa och bank	131 376	0	131 376	104 686	0	104 686
Aktuell skattefordran	15 192	0	15 192	15 367	0	15 367
Övriga tillgångar	0	4 125	4 125	0	4 125	4 125
Förutbetalda anskaffningskostnader	18 574	0	18 574	18 574	0	18 574
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 525	0	5 525	5 525	0	5 525
Summa tillgångar	645 395	5 406 092	6 051 487	618 874	5 432 144	6 051 018

2024						
Tkr	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Avsättningar och skulder						
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)						
- Ej intjänade premier och kvardröjande risker	463 379	0	463 379	463 379	0	463 379
- Oreglerade skador	663 159	717 049	1 380 208	663 159	717 049	1 380 208
- Återbäring	160 383	0	160 383	160 383	0	160 383
Andra avsättningar						
- Uppskjuten skatt	0	539 420	539 420	0	317 765	317 765
- Övriga avsättningar	0	6 672	6 672	0	6 672	6 672
Skulder avseende direkt försäkring	212 233	0	212 233	212 233	0	212 233
Skulder avseende återförsäkring	897	0	897	897	0	897
Övriga skulder	26 973	0	26 973	25 969	0	25 969
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30 124	0	30 124	29 553	0	29 553
Summa avsättningar och skulder	1 557 148	1 263 141	2 820 289	1 555 573	1 041 486	2 597 059
2023						
Tkr	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar						
Immateriella tillgångar	610	3 450	4 060	0	0	0
Byggnader och mark	0	159 000	159 000	0	159 000	159 000
Aktier och andelar i dotterföretag	-	-	-	0	1 173 040	1 173 040
Aktier och andelar i intresseföretag	0	1 602 649	1 602 649	0	1 058 043	1 058 043
Aktier och andelar	0	1 899 375	1 899 375	0	1 281 529	1 281 529
Obligationer och räntebärande värdepapper	0	1 194 556	1 194 556	0	1 194 556	1 194 556
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	176	176	0	176	176
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar						
- Oreglerade skador	207 781	55 251	263 032	207 781	55 251	263 032
Fordringar avseende direkt försäkring	304 734	0	304 734	304 734	0	304 734
Fordringar avseende återförsäkring	50 616	0	50 616	50 616	0	50 616
Övriga fordringar	103 208	0	103 208	109 074	0	109 074
Materiella tillgångar	4 985	9 810	14 795	4 900	6 589	11 489
Kassa och bank	107 420	0	107 420	97 819	0	97 819
Aktuell skattefordran	13 183	0	13 183	13 274	0	13 274
Övriga tillgångar	0	3 254	3 254	0	3 254	3 254
Förutbetalda anskaffningskostnader	15 469	0	15 469	15 469	0	15 469
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 192	0	4 192	4 192	0	4 192
Summa tillgångar	812 198	4 927 521	5 739 719	807 859	4 931 438	5 739 297

Avsättningar och skulder						
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)						
- Ej intjänade premier och kvardröjande risker	454 626	0	454 626	454 626	0	454 626
- Oreglerade skador	629 739	890 413	1 520 152	629 739	890 413	1 520 152
- Återbäring	109 930	0	109 930	109 930	0	109 930
Andra avsättningar	0	0	0	0	0	0
- Uppskjuten skatt	0	367 047	367 047	0	149 554	149 554
- Övriga avsättningar	0	5 576	5 576	0	5 576	5 576
Skulder avseende direkt försäkring	191 413	0	191 413	191 413	0	191 413
Skulder avseende återförsäkring	2 971	0	2 971	2 971	0	2 971
Övriga skulder	21 957	0	21 957	20 721	0	20 721
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31 351	0	31 351	31 331	0	31 331
Summa avsättningar och skulder	1 441 987	1 263 036	2 705 023	1 440 731	1 045 543	2 486 274

NOT 32 EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Teckningsåtagande av certifikat i Humlegården Fastigheter AB

Koncernen har ingått ett teckningsåtagande gentemot Humlegården Fastigheter AB 556682-1202 där bolaget åtar sig att på begäran köpa företagscertifikat utgivna av Humlegården Fastigheter AB till ett maximalt nominellt belopp om 56 Mkr.

Trafikförsäkringsföreningens förpliktelser

Av trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen följer att försäkringsbolag som förmedlar trafikförsäkring i Sverige är skyldiga att vara medlemmar i Trafikförsäkringsföreningen (TFF). Av reglerna följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera verksamheten i TFF.

Investeringsåtaganden

Enligt avtal med finansiella institut har bolaget förbundit sig att investera följande belopp, omräknat med aktuella valutakurser.

Kvarvarande åtaganden, Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Åtagande enligt avtal	614 179	553 561	519 484	463 926
Investerat belopp	443 926	374 019	364 279	294 372
Kvarvarande åtagande	170 254	179 542	155 206	169 555

Länsförsäkringar Bank ansvarighet för 80% av konstaterade kreditförluster

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

Kapitalförsäkringar

För eget pensionsåtagande (kapitalförsäkring) 4 125 (3 165) Tkr, beloppen överensstämmer mellan koncern och moderbolag.

NOT 33 STÄLLDA SÄKERHETER

Till stämmans förfogande står

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
För försäkringstekniska avsättningar (f e r) registerförda tillgångar enligt Solvens 2	1 416 060	1 536 029	1 416 060	1 536 029
För försäkringstekniska avsättningar (f e r) registerförda tillgångar enligt IFRS	1 827 731	1 821 677	1 827 731	1 821 677

Bolagets registerförda tillgångar enligt 6 kapitlet 11§ försäkringsrörelselagen uppgår till 1 416 Mkr. I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna. Under rörelsens gång har bolaget rätt att föra tillgångar in och ut ur registret så länge som samtliga försäkringsåtaganden är skuldtäckta enligt försäkringsrörelselagen.

NOT 34 DISPOSITION AV FÖRETAGETS VINST ELLER FÖRLUST

Till stämmans förfogande står

Tkr	Moderbolaget	
	2024	2023
Balanserat resultat	2 207 429	1 934 578
Årets resultat	170 936	272 851
Summa	2 378 365	2 207 429

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att 2 378 365 Tkr balanseras i ny räkning.

NOT 35 NÄRSTÅENDE

Med närstående avses både juridiska och fysiska personer enligt definitionen i IAS 24. Dotterbolagen LF Skaraborg Förvaltning AB och Skaraborg Skadeförbygg AB liksom intressebolagen Länsförsäkringar AB, Platzer Fastigheter Holding AB, och Skaraborg Invest AB bedöms som närstående juridiska personer, se not 17. Företagsledning och styrelseledamöter betraktas som närstående fysiska personer. För närmare upplysning om transaktioner med företagsledning och styrelseledamöter, se not 36.

Transaktioner med närstående ska hanteras på affärsmässiga villkor som all annan verksamhet inom bolaget. Ingen av transaktionerna med närstående har till sin karaktär, villkor eller ekonomiska innebörd varit ovanlig eller på annat sätt inte varit affärsmässigt genomförd.

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 Länsförsäkringsgruppen avseende utförandet av utvecklingsprojekt och service. Transaktioner av denna karaktär ska följa fastställda rutiner enligt nedan.

Prissättning

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

Beredning och beslut KONCERNEN

Närstående transaktioner Intresseföretag	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Länsförsäkringar AB	1 616	1 174	108 305	99 752	-	-	-8 975	-8 260

Övriga företag som det finns ett ägarintresse i	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB	0	0	5 015	4 618	926	0	-300	-366
Länsförsäkringar Mäklarservice AB	2	0	5 170	5 470	0	0	627	-68
Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB	0	0	7 977	0	5 029	13 912	4 712	0

Övriga närstående företag	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Bolag inom Länsförsäkringsgruppen	976	156	5 666	4 784	-	-	-408	-93

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

Närståendetransaktioner med Länsförsäkringar AB koncernen 2024

Länsförsäkringar AB ägs till 100 procent av de 23 länsförsäkringsbolagen och 15 socken- och häradsbolag. En stor del av Länsförsäkringar AB-koncernens kundkontakt sker genom länsförsäkringsbolagen. I provisionsöverenskomelser mellan parterna regleras ersättning för förmedling av Länsförsäkringar AB-koncernens försäkringsprodukter. Provisioner utgår även till länsförsäkringsbolagen för arbetet med Länsförsäkringar Banks, Länsförsäkringar Hypoteks och Länsförsäkringar Fondförvaltnings kundrelaterade frågor. Se vidare not 12 för bank- och livprovisioner. Uppdraget och ersättning regleras i samarbetsavtal mellan parterna. Denna lösning skapar en unik lokal närvaro och marknadskännedom.

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

Avtal

Väsentliga avtal utgörs i huvudsak av avtal mellan Länsförsäkringar AB-koncernens bolag och Länsförsäkringar Skaraborg, som provisionsavtal, avtal om skadereglering samt avtal om utveckling och förvaltning. Inom Länsförsäkringsgruppen förekommer transaktioner av såväl engångskaraktär som löpande karaktär. Till transaktioner av löpande karaktär hör tjänster som tillhandahålls av Länsförsäkringar AB-koncernen. Dessa tjänster inhandlas på marknadsmässiga villkor och inkluderar IT-drift, utvecklingskostnader, marknadsföring, pensionsförsäkringar, utbildning med mera.

MODERBOLAGET

Närstående transaktioner Dotterföretag	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Skaraborgs Skadeförebygg AB	703	515	11	99	18 000	0	6 256	6 135
LF Skaraborg Förvaltning AB	0	0	0	0	0	97 438	0	0

Intresseföretag	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Länsförsäkringar AB	1 616	1 174	108 305	99 752	0	0	-8 975	-8 260

Övriga företag som det finns ett ägarintresse i	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB	0	0	5 015	4 618	926	0	-300	-366
Länsförsäkringar Mäklarservice AB	2	0	5 170	5 470	0	0	627	-68
Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB	0	0	0	0	5 029	13 912	0	0

Övriga närstående företag	Försäljning av varor och tjänster		Inköp av varor och tjänster		Aktieägartillskott		Fordran/skulddnetto per 31/12	
Tkr	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Bolag inom Länsförsäkringsgruppen	976	156	5 666	4 784	-	-	-408	-93

NOT 36 ANSTÄLLDA OCH PERSONALKOSTNADER

Medelantal anställda	2024			2023		
Koncernen	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Sverige	127	91	218	121	89	210
Summa	127	91	218	121	89	210
Moderbolaget	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Sverige	125	91	216	121	89	210
Summa	125	91	216	121	89	210

Könsfördelning i företagsledningen	2024			2023		
Koncernen	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Styrelse	3	4	7	3	4	7
Övriga ledande befattningshavare	2	5	7	2	5	7
Summa	5	9	14	5	9	14
Moderbolaget	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Styrelse	3	4	7	3	4	7
Övriga ledande befattningshavare	2	5	7	2	5	7
Summa	5	9	14	5	9	14

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Kostnader för ersättning till anställda				
Löner och ersättningar m.m.	128 865	119 696	128 865	119 696
Pensionskostnader, förmånsbaserad och avgiftsbestämda planer	22 450	22 701	22 450	22 701
Sociala avgifter	43 244	39 632	43 244	39 632
Summa	194 559	182 029	194 559	182 029

Tkr	2024	2023	2024	2023
Ersättningar och förmåner till högsta ledningen				
Styrelsens ordförande, Henrik Gallus	627	454	627	454
Styrelsens ordförande, Eric Grimlund t o m 2023-04-19	0	176	0	176
Styrelsens vice ordförande, Magnus Karlsson, t o m 2024-04-17	120	359	120	359
Styrelseledamot, Marie Gustavsson, vice ordförande fr o m 2024-04-17	376	274	376	274
Styrelseledamot, Johan Granqvist	247	218	247	218
Styrelseledamot, Christina Jörhall	307	258	307	258
Styrelseledamot, Jerker Wetterteg	302	271	302	271
Styrelseledamot, Cecilia Widegren	329	260	329	260
Styrelseledamot, Ulrik Larsson fr o m 2024-04-17	195	0	195	0
- varav pensionsavsättning till styrelsen	0	0	0	0
Verkställande direktör, Jonas Rosman	3 761	3 593	3 761	3 593
- varav rörlig ersättning				
- varav pensionsavsättning	954	921	954	921
Övriga ledande befattningshavare (6 personer)	11 895	11 577	11 895	11 577
- varav rörlig ersättning				
- varav pensionsavsättning	3 661	3 801	3 661	3 801

Koncernen och moderbolaget Tkr	Fast ersättning	Rörlig ersättning	Antal personer med fast ersättning	Antal personer med rörlig ersättning
Under räkenskapsåret 2024 kostnadsförda totalbelopp för ersättningar:				
Anställda i företagsledningen	10 553	0	7	0
Ledare med personalansvar	13 280	403	19	17
Övriga anställda	99 632	4 997	206	203
Totalt	123 465	5 400	232	220
Ombud	0	7 541	0	195
Totalt	123 465	12 941	232	415

Samtliga ovan redovisade kostnadsförda rörliga ersättningar är intjänade under räkenskapsåret 2024. Under räkenskapsåret 2024 intjänade och under räkenskapsåret 2025 utbetalda rörliga ersättningar uppgår till 5,4 Mkr. Inga ackumulerade utestående uppskjutna ersättningar föreligger.

Lön och arvoden

Till styrelsen utgår arvode enligt årstämmans beslut. Styrelsearvode utgår inte till personer som är anställda i bolaget. Ersättningen till verkställande direktören består av fast lön, övriga förmåner samt pension, specificerat under rubriken pension nedan.

Pensioner

Bolaget har en premie- och förmånsbestämd pensionsplan i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtalet. Pensionsåldern för verkställande direktör och vice verkställande direktör är 65 år, reglerat i avtal. För styrelseledamöter finns inga pensionsförpliktelser.

För övriga medlemmar i bolagets företagsledning gäller försäkringsbranschens normala villkor.

Pensionsvillkor för övriga anställda följer av kollektivavtal.

Avgångsvederlag

Mellan bolaget och verkställande direktören gäller en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. Vid uppsägning av verkställande direktören från bolagets sida utgår en årslön. Om vice verkställande direktör säger upp sig är uppsägningstiden 6 månader, vid uppsägning från arbetsgivaren gäller för försäkringsbranschen normala villkor. För bolagets övriga medlemmar i företagsledningen gäller för försäkringsbranschen normala villkor. Avgångsvillkor för övriga anställda följer av kollektivavtal.

Berednings- och beslutsprocess

Bolagets styrelse har inom sig utsett ett Ersättningsutskott med uppgift att bland annat ansvara för att bereda väsentliga ersättningsbeslut samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av styrelsens fastställda Riktlinje för ersättning. Ersättningsutskottet utsågs vid det konstituerande styrelsemötet den 17 april 2024 och bestod av styrelsens ordförande, styrelsens vice ordförande samt en styrelseledamot. Utskottets sammansättning och uppgifter regleras i Arbetsordning för Ersättningsutskottet.

Ersättning till verkställande direktör beslutas av Ersättningsutskottet samt anmäls i bolagets styrelse. Ersättning till övriga i företagsledningen beslutas av verkställande direktör efter beslut om principer och riktlinjer i bolagets Ersättningsutskott.

Rörlig ersättning

Ersättningsutskottet har ansvaret för att följa upp och utvärdera bolagets följsamhet till Riktlinje för ersättning samt besluta om eventuella åtgärder för att följa upp tillämpningen av denna riktlinje. Riktlinjen har fastställts av bolagets styrelse den 14 mars 2024. Styrelsens beslut grundades på analys av vilka risker denna riktlinje kan vara förknippad med. Bolaget har en ersättningsmodell som är förenlig med och främjar en effektiv riskhantering.

Riskanalys

Till anställda i ledande position, och som i tjänsten utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på bolagets risknivå, räknas verkställande direktör

och personer i bolagets företagsledning. Till övriga anställda som i inte oväsentlig del kan påverka bolagets risknivå räknas, för år 2024, centrala funktioner, kapitalförvaltare, riskingenjörer och kreditchef. Till samtliga anställda som kan påverka bolagets risknivå utgår inga rörliga ersättningar.

Utgångspunkten för bolagets Riktlinje för ersättning är att ersättningar och anställningsvillkor inte får uppmuntra till överdrivet risktagande men ska möjliggöra att anställda och ledande befattningar kan rekryteras och behållas.

Ersättningsmodell och kriterier för ersättningar 2024

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

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast månadslön. Månadslönen ska vara på rätt nivå för att attrahera och behålla rätt kompetens och ska sättas individuellt på en nivå med en tydlig koppling till anställdas arbete, kunskap, kompetens, erfarenhet och prestation.

Utöver månadslön tillämpar bolaget målrelaterad ersättning. Målrelaterad ersättning är ett komplement till månadslönen och ska uppmuntra och belöna

goda prestationer som långsiktigt leder till att bolaget utvecklas positivt. Målrelaterad ersättning kan utgå till anställda inom bolaget med belopp motsvarande högst 30 Tkr.

Hälften av den målrelaterade ersättningen ska baseras på att gemensamma mål i bolagets verksamhetsplan uppnås och hälften på att avdelningens mål uppnås. Utbetalning av målrelaterad ersättning på bolagsnivå är kopplat till om bolaget når de fem bolagsövergripande målen, Big Five, som är beslutade i verksamhetsplan för 2024, ytterligare en förutsättning för utbetalning är att resultatet före återbäring, bokslutsdispositioner, skatt och utdelad bolagsövergripande målrelaterad ersättning är positivt.

Provisionsbaserad ersättning utgår till mäklare och bilombud.

Utöver fast, kontant månadslön, erbjuder företaget sina anställda förmåner. Exempel på förmåner kan vara: rabatter på bolagets produkter, sjukvårdsförsäkring, lunchförmån, samt hälsofrämjande åtgärder.

Skövde den 19 mars 2025

Henrik Gallus
Ordförande

Marie Gustavsson

Ulrik Larsson

Cecilia Widegren

Johan Granqvist

Christina Jörhall

Jerker Wetterteg

Henrietta Holmqvist Ödeen
Personalrepresentant, suppleant

Fredrik Kylén
Personalrepresentant

Jonas Rosman
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse beträffande denna årsredovisning har avgivits den 19 mars 2025

Grant Thornton

Nilla Rocknö
Auktoriserad revisor

NOT 37 ARVODEN OCH KOSTNADERSÄTTNINGAR TILL REVISORER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Grant Thornton				
Revisionsuppdrag	564	550	517	502
Rådgivning	13	77	13	42

NOT 38 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSÅRETS SLUT

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

NOT 39 TILLÄGGSUPPLYSNINGAR AVSEENDE FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Koncernen och moderbolaget

Resultat per försäkringsklass	Summa	Olycksfall och sjukdom	Motorfordon övriga klasser	Brand och annan egendoms skada	Allmän ansvarighet	Rättsskydd	Motorfordon ansvar mot tredje man	Summa direkt försäkring av svenska risker	Mottagen återförsäkring
Premieinkomst brutto	1 119 204	84 630	327 690	516 691	17 096	14 433	107 827	1 068 367	50 837
Premieintäkt brutto	1 092 466	81 117	312 587	510 670	16 938	14 258	105 916	1 041 486	50 980
Försäkringsersättningar brutto	-728 558	-58 677	-282 970	-316 069	-8 522	-6 029	-55 752	-728 019	-539
Driftskostnader brutto	-149 042	-10 947	-39 004	-79 031	-2 811	-2 174	-14 098	-148 065	-977
Resultat av avgiven återförsäkring	-96 200	-2 829	-2 827	-49 822	-1 375	-2 036	-37 327	-96 216	16
Summa	118 666	8 664	-12 214	65 748	4 230	4 019	-1 261	69 186	49 480

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Länsförsäkringar
Skaraborg - Ömsesidigt, org.nr
566000-6866

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Länsförsäkringar Skaraborg - Ömsesidigt för år 2024 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 17-25. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 14-65 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten på sidorna 17-25. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

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

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

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.

Avsättning för oreglerade skador

Per den 31 december 2024 uppgick avsättningen för oreglerade skador i moderbolaget och koncernen till 1 380 208 tkr. Upplysningar om avsättningar för oreglerade skador återfinns i not 1 Redovisningsprinciper, not 2 Upplysningar om risker och not 25 Oreglerade skador.

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador även de som ännu inte rapporterats till bolaget. Bolaget använder etablerade aktuariella modeller för beräkningarna av oreglerade skador. Avsättningen för oreglerade skador består av ett antal olika produkter med olika karaktär såsom tex avvecklingstid, skademönster, inflation, diskonteringsränta, dödlighet och omkostnader. Eftersom redovisningen delvis är baserad på ledningens bedömningar avseende framförallt tidpunkt och storlek för inträffade skador har avsättning för oreglerade skador ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande bestått av:

- Utvärdering av lämpligheten i metoder och antaganden som använts vid beräkningarna med hjälp av aktuarie.
- Utvärdering av väsentliga kontroller inom området.
- Stickprovsvis kontrollberäknat reserverna för oreglerade skador.
- Granskning av att lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående avsättning för oreglerade skador är i enlighet med tillämpliga redovisningsstandarder och regelverk.

Värdering av finansiella instrument där noterade priser saknas, nivå 3

Upplysningar om värdering av finansiella instrument i nivå 3 återfinns i not 18 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder.

Koncernen och moderbolaget har placeringstillgångar som värderas till verkligt värde som klassificeras i nivå 3 utifrån IFRS värderingsnivåer. Koncernen och moderbolaget har per 31 december 2024 finansiella tillgångar i nivå 3 om 1 131 389 tkr för koncernen respektive 2 814 923 tkr för moderbolaget.

Eftersom representativa transaktioner för de aktuella tillgångarna endast finns i begränsad omfattning är det uppskattade värdet på tillgångarna svårbedömt då de värderas baserat på indata som ej är observerbara av externa parter. De antaganden och modeller som används vid värderingen av dessa tillgångar är föremål för uppskattningar och bedömningar och området bedöms därför som särskilt betydelsefullt i revisionen.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande bestått av:

- Utvärdering av värderingskällornas uppgifter baserat på tillgänglig information om finansiell rapportering och bedömt om använd värderingsmetod är i enlighet med normgivning och branschpraxis.
- En bedömning om upplysningarna uppfyller kraven i tillämpliga redovisningsstandarder och regelverk.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-12 och 70-75. 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. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på 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 och som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig



felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning Länsförsäkringar Skaraborg - Ömsesidigt för år 2023 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. 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.

Revisors yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 17 - 25 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i



enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Vår granskning har skett enligt FAR:s 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.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Grant Thornton Sweden AB, Kungsgatan 57, 103 94 Stockholm utsågs till Länsförsäkringar Skaraborg - Ömsesidigts revisor av bolagsstämman den 17 april 2024 och har varit bolagets revisor sedan 15 april 2021.

Stockholm den 19 mars 2025

Grant Thornton Sweden AB

Nilla Rocknö

Auktoriserad revisor

Styrelse



Johan Granqvist

HENRIK GALLUS

Ordförande

Styrelseledamot sedan 2023

Mandattiden utgår 2026

Födelseår: 1972

Sysselsättning: Advokat

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot och ägare Advokat Henrik Gallus AB, styrelseledamot och delägare Advokaterna TOPEGA AB, delägare genom bolag av Advokaterna 4 A KB, styrelseordförande LF Skaraborg Förvaltning AB, styrelseledamot Länsförsäkringar Mäklarservice AB, styrelseordförande AB Bostäder i Lidköping, styrelseordförande AKO-Fastigheter AB, styrelseledamot Linds Samfällighetsförening samt styrelse-suppleant SEGLID Konsult AB

CECILIA WIDEGREN

Styrelseledamot sedan 2022

Mandattiden utgår 2025

Födelseår: 1973

Sysselsättning: Omvärldsstrateg inom styrelse och rådgivning

Andra väsentliga uppdrag: Strategic advisor Interparliamentary union, UN, styrelseledamot Utrikespolitiska Institutets samfund samt styrelseledamot the Global Aspen Institute samt styrelseledamot WinCommunications AB

CHRISTINA JÖRHALL

Styrelseledamot sedan 2019

Mandattiden utgår 2025

Födelseår: 1969

Sysselsättning: Managementkonsult och vd

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot och ägare Avantina AB samt styrelseordförande och ägare Golden Team AB

ULRIK LARSSON

Styrelseledamot sedan 2024

Mandattiden utgår 2027

Födelseår: 1969

Sysselsättning: Lantbrukare

Andra väsentliga uppdrag: Ägare och vd i

Ingelstorp Drift AB

JOHAN GRANQVIST

Styrelseledamot sedan 2016

Mandattiden utgår 2025

Födelseår: 1977

Sysselsättning: Vd

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot och ägare Granqvist Beverage House AB, styrelseledamot och ägare VinContoret Tidaholm AB, styrelseledamot och ägare Wästergöthlands Handelshus AB samt styrelseledamot och delägare Vulcanön Fastighet AB

JERKER WETERTEG

Styrelseledamot sedan 2020

Mandattiden utgår 2026

Födelseår: 1966

Sysselsättning: Senior ekonom och konsult

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot och ägare JW Advise AB, styrelseledamot Science Park Skövde AB

MARIE GUSTAVSSON

Vice ordförande

Styrelseledamot sedan 2016

Mandattiden utgår 2027

Födelseår: 1972

Sysselsättning: Affärsutveckling ekonomi, HR och IT

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot Skaraborg Invest AB

FREDRIK KYLÉN

Personalrepresentant FORENA, invald 2022

Födelseår: 1972

Sysselsättning: Samordnare skadedjursbekämpning

Andra väsentliga uppdrag: Inga

OSKAR LARSSON

Personalrepresentant FORENA, invald 2022

Födelseår: 1983

Sysselsättning: IT-tekniker

Andra väsentliga uppdrag: Inga

* Slutat sin anställning i LF Skaraborg den 14 februari 2025.

Revisor

NILLA ROCKNÖ

Auktoriserad revisor

Grant Thornton, Stockholm

Företagsledning

Bakre raden från vänster: Ulf Lindholm, Dag Wennlund, David Seiving, Johan Kullander
Främre raden från vänster: Pernilla Östberg, Jonas Rosman, Marie Andersson

JONAS ROSMAN

Verkställande direktör

Födelseår: 1963

Anställd 2015

Arbetslivserfarenhet: Vd Hushållningssällskapet, Chefsekonom LRF Konsult, Affärschef LRF Konsult, Auktoriserad redovisningskonsult

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget:

Styrelseledamot Humlegården Fastigheter AB, Hällefors Tierps Skogar AB, ordförande Skaraborg Invest AB samt styrelseledamot i Länsförsäkringar Finans AB

ULF LINDHOLM

Födelseår: 1968

Skade- och säkerhetschef, anställd 2001

Arbetslivserfarenhet: Biträdande skadechef, Stabsfunktion försäkring, Personskadereglering, Sjukgymnast, Butiksförsäljning

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget:

Styrelseledamot i brandskyddsföreningen

JOHAN KULLANDER

Vice verkställande direktör

Födelseår: 1978

Chef Företags- och Lantbruksmarknad, anställd 2010

Arbetslivserfarenhet: Chef Utveckling Lantbruk Länsförsäkringar AB, Lantbruksansvarig Division Bank Länsförsäkringar AB, Kreditansvarig Landshypotek

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget: Inga

PERNILLA ÖSTBERG

Födelseår: 1969

HR-chef, anställd 2006

Arbetslivserfarenhet: Personalhandläggare Tandvårdshögskolan i Malmö, Personalsekreterare Skaraborgs Sjukhus, Personalchef WESTMA

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget: Inga

DAG WENNLUND

Födelseår: 1963

Chef Privatmarknad, anställd 1986

Arbetslivserfarenhet: Skadereglerare, Innesäljare privat försäkring, Privatrådgivare Bank, Försäljningschef Bank, Chef Marknadsområde Östra

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget: Inga

MARIE ANDERSSON

Födelseår: 1963

Ekonomi- och finanschef, anställd 2020

Arbetslivserfarenhet: Kredithandläggare, Business controller, Ekonomi- och IT-chef, CFO, Riskmanager, Internrevisor, Riskkonsult

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget:

Styrelseordförande Ek. Föreningen Kv. New York

DAVID SEIVING

Födelseår: 1979

Kommunikations- och utvecklingschef, anställd 2006

Arbetslivserfarenhet: Affärsutvecklare, Chef Verksamhetsstöd

Andra väsentliga uppdrag utanför bolaget:

Styrelseordförande Nyföretagarcentrum Skaraborg, vd Skaraborg Skadeförebygg AB

Fullmäktige

Fullmäktige är det högsta beslutande organet i Länsförsäkringar Skaraborg. I varje kommun väljs en fullmäktigeledamot för varje påbörjat 2000-tal kunder, dock minst två ledamöter i varje kommun. Länsförsäkringar Skaraborg är kundägt och det är genom fullmäktige som våra kunder och ägare har möjlighet att påverka bolagets framtid.

NORRA MARKNADSOMRÅDET

Mandattid utgår 2024

GULLSPÅNG

Erik Malmsten, Gullspång
Ingemar Joby, Hova

KARLSBORG

Anders Nyman, Mölltorp
Susanne Ytterborn, Karlsborg

MARIESTAD

Andreas Holmgren, Mariestad
Christofer Olsson, Mariestad
Gunilla Carlsson, Mariestad
Myhedin Shala, Mariestad
Peter Forslund, Mariestad
Tomas Bengtsson, Mariestad

TÖREBODA

Ann-Sofie Eklund Karlsson, Töreboda
Erland von Hofsten, Töreboda
Pernilla Johansson, Töreboda

SÖDRA MARKNADSOMRÅDET

Mandattid utgår 2025

FALKÖPING

Anette Minaldo, Falköping
Christina Steen, Stenstorp
Gunilla Darius, Falköping
Hampus Eckerlid, Falköping
Magnus Sundén, Falköping
Pär Sanfredsson, Stenstorp
Sven Johansson, Kättilstorp

HABO

Catharina Bülow, Habo
Dan Waldermarsson, Habo
Katarina Kvarnström, Habo

MULLSJÖ

Annika Karlsson, Mullsjö
Elisabeht Holm, Mullsjö

TIDAHOLM

Jenny Svensson, Tidaholm
Jenny Beckman, Tidaholm
Oleg Fedorenko, Tidaholm

VÄSTRA MARKNADSOMRÅDET

Mandattid utgår 2026

ESSUNGA

Anna Wallin, Nossebro
Per Johansson, Nossebro

GRÄSTORP

Berit Hallersbo, Grästorp
Niclas Hammenfors, Grästorp

GÖTENE

Frida Ottersten, Källby
Hanne Gustafsson, Hällekis
Monika Ocklind, Götene

LIDKÖPING

Angelica Jansson, Lidköping
Boel Widenheim Eriksson, Lidköping
Emma Häggberg, Lidköping
Kristin Falk, Lidköping
Nathalie Werjefelt, Lidköping
Per Svensson, Lidköping
Torkel Zettergren, Lidköping

SKARA

Camilla Stark, Axvall
Anders Nystedt, Skara
Stefan Jern, Skara
Tim Öhrberg, Skara

VARA

Jörgen Ehn, Vara
Malin Andersson, Stora Levene
Sture Gustafsson, Vara
Emma Jonsson, Kvänum

ÖSTRA MARKNADSOMRÅDET

Mandattid utgår 2024

HJO

Leif Holmbäck, Hjo
Olof Carlsson, Hjo

SKÖVDE

Anders Jonsson, Skövde
Anne Persson, Skövde
Cecilia Gillgren, Skövde
Johan Hediñ, Skövde
Johan Lindblad, Skövde
Karolina Sahlström, Skövde
Lennart Richardsson, Skövde
Meta Johansson, Skövde
Nomie Eriksson, Skövde
Peter Fredén, Skövde
Victoria Eylis, Skövde

TIBRO

Katarina Fellbrant, Tibro
Shu Wang Jonsson, Tibro

Ordlista

Affär för egen räkning (f e r)

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

Avvecklingsresultat

För skador som inte är slutreglerade vid räkenskapsårets utgång reserveras medel i avsättning för oreglerade skador. Den bedömning av kommande utbetalningar som gjorts kan emellertid av olika skäl visa sig avvika från slutreglerat utfall. Om det beräknade ersättningsbeloppet för en skada visar sig vara övervärderat respektive undervärderat, uppstår då i nästa bokslut en avvecklingsvinst respektive förlust.

Direkt försäkring

Försäkringsavtal som bolaget ingår med försäkringstagare utan förmedling av annat försäkringsbolag.

Diskontering och ränta

Trafikförsäkrings- och olycksfallsaffärerna har lång avvecklingstid. Det innebär att det kan ta många år innan en skada är slutbetald. Under tiden förräntas den avsättning som bokförs som reserv för skadan. Därför kan ett lägre belopp än det nominella avsättas som reserv, det vill säga avsättning för oreglerade skador diskonteras med en långsiktigt bedömd diskonteringsränta.

Ej intjänade premier

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

Försäkringsersättning

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

Försäkringstekniska avsättningar (reserver och återbäring)

Sammanfattande benämning på ej intjänade premier (premiereserv), oreglerade skador (ersättnings- och skadebehandlingsreserv) samt avsatt till återbäring.

KI-tal

Är ett nyckeltal i bank- och livaffärerna. K står för kostnader och I för intäkter. KI är relationen mellan de båda, och därmed ett kvotmått på lönsamhen i det lokala länsförsäkringsbolaget.

Kalkyibränta

Eftersom premierna betalas i förskott och viss tid förflyter från det en skada inträffar till dess ersättning utbetalas, uppsamlas hos bolaget ett kapital som ger avkastning. Den beräknade räntan på detta kapital kallas kalkylränta. Denna ränta överförs i resultaträkningen från finansrörelsen till försäkringsverksamheten. Räntan ska spegla den riskfria räntenivån för tiden motsvarande reservernas avvecklingstid, dvs. en framåtblickande genomsnittlig ränta.

Kapitalbas

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

Konsolideringsgrad

Förhållandet mellan konsolideringskapital och premieinkomst för egen räkning, uttryckt i procent. Konsolideringsgraden beräknad på detta sätt, är det mått på kapitalstyrka hos försäkringsbolag som normalt används.

Konsolideringskapital

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

Kvardröjande risk

Om reserven för ej intjänade premier bedöms otillräcklig för att täcka förväntade skade- och driftskostnader för det gamla försäkringsbeståndet fram till nästa förfallodag, ska avsättning för kvardröjande risk ske.

Oreglerade skador

De skador som inträffar under räkenskapsåret hinner av olika skäl inte alltid slutregleras före årets utgång. I bokslutet måste därför en avsättning göras för beräknade, ännu inte utbetalda försäkringsersättningar. Denna skuldpost kallas oreglerade skador.

Periodiseringsfond

En bokslutsdisposition som tillåter en avsättning med 25 procent av årsvinsten. Varje årsfond måste upplösas efter sex år.

Placeringstillgångar

De pengar som betalas in och som inte behövs i den löpande rörelsen placeras enligt myndigheternas föreskrifter och i övrigt på bästa sätt för att ge god avkastning och värdetillväxt. Placeringstillgångar är en sammanfattande benämning på bolagets "lager" av statspapper, obligationer, förlagsbevis, aktier, fastigheter och lån med mera.

Premieinkomst

Motsvarar i princip under året influtna premiebelopp.

Premieintäkt

Avser den premieinkomst som belöper på räkenskapsåret. Premierna inbetalas vid skilda förfallodagar under året och avser som regel en försäkringstid av ett år. Den del av premieinkomsten, som avser påföljande år, redovisas i bokslutet som en skuldpost och kallas ej intjänade premier.

Resultat, tekniskt och icke tekniskt

Uppdelas i resultaträkning på tekniskt och icke tekniskt resultat. Tekniskt är sakaffärernas resultat och icke tekniskt är finans- samt liv- och bankaffärens resultat.

Rörelsemarginal

Beräknas som tekniskt resultat före bokslutsdispositioner och skatt, dividerat med premieintäkter för egen räkning.

Soliditet

Förhållandet mellan konsolideringskapital och försäkringstekniska avsättningar för egen räkning uttryckt i procent. Soliditet kan även mätas som förhållandet mellan justerat eget kapital och balansomslutningen.

Solvens II

Ett för EU gemensamt och nytt framtaget regelverk för att beräkna kapitalstyrka jämfört med risk, samt krav på ändamålsenliga och dokumenterade processer för styrning och kontroll.

Solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal, bestäms enligt Finansinspektionens anvisningar, och är ett mått på hur stort kapital ett försäkringsbolag anses behöva. Beräkningen görs utifrån bolagets premieinkomster samt dess skadeersättningar. Den erforderliga solvensmarginalen är det högsta av de två beräknade värdena och relateras till kapitalbasen.

Säkerhetsreserv

Avsättning till säkerhetsreserv är en bokslutsdisposition. Säkerhetsreserven är till för att utjämna svängningar i riskförloppet.

Utjämningsfond

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

Återförsäkring

Om ett försäkringsbolag inte kan eller vill bära hela den ansvarighet som det iklätt sig gentemot försäkringstagare återförsäkrar bolaget helt eller delvis de tecknade försäkringarna. Man talar härvid om avgiven återförsäkring respektive mottagen återförsäkring (indirekt försäkring).

Henrik Gallus

Henrik Gallus
Date: 2025-03-19 10:01 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseordförande
Signed via account: henrik.gallus@afyra.se

Christina Jörhall

Christina Jörhall
Date: 2025-03-19 10:03 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot
Signed via account: christina@avantina.se

Fredrik Kylén

Fredrik Kylén
Date: 2025-03-19 10:04 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot personalrepresentant
Signed via account: fky@lfr.se

Jerker Wetterteg
Jerker Wetterteg

Jerker Wetterteg
Date: 2025-03-19 10:04 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot
Signed via account: jerker.wetterteg@outlook.com

Alice Henrietta Ödeen

Alice Henrietta Ödeen
Date: 2025-03-19 10:05 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot personalrepresentant suppleant
Signed via account: henrietta.holmqvistodeen@lfskarab

Nilla Rocknö

Nilla Rocknö
Date: 2025-03-19 10:11 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Auktoriserad revisor
Signed via account: nilla.rockno@se.gt.com

Jonas Rosman

Jonas Rosman
Date: 2025-03-19 10:03 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Verkställande direktör
Signed via account: jonas.rosman@lfskaraborg.se

Marie Gustavsson

Marie Gustavsson
Date: 2025-03-19 10:03 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot
Signed via account: marie.iphone5@gmail.com

Johan Granqvist

Johan Granqvist
Date: 2025-03-19 10:04 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot
Signed via account: johan.granqvist@granqvistbev.com

Ulrik Larsson

Ulrik Larsson
Date: 2025-03-19 10:05 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot
Signed via account: ulrik.larsson@telia.com

Cecilia Widegren

Cecilia Widegren
Date: 2025-03-19 10:07 CET
Signed with Swedish BankID
Role: Styrelseledamot
Signed via account: cwidegrenswe@gmail.com

Anteckningar

[illegible]



LF Skaraborg

Skövde Rådhusgatan 8, Box 600, 541 29 Skövde, 0500-777 000 | **Falköping** Storgatan 1, 521 42 Falköping, 0515-677 200 | **Habo** Jönköpingsvägen 13 A, 566 31 Habo, 036-172 400
Lidköping Torggatan 8, Box 2187, 531 02 Lidköping, 0510-777 220 | **Marlöv** Esplanaden 8, Box 32, 542 21 Marlöv, 0501-377 240 | **Skara** Stortorget 1, 532 30 Skara, 0511-241 00
Tidaholm Gamla Torget 6, 522 31 Tidaholm, 0502-777 260 | **Vara** Stora Torget 4, 534 31 Vara, 0512-797 270 | E-post: info@LFskaraborg.se

Besök oss på LF.se