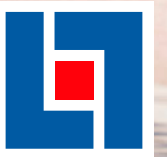




2024

LF Västerbotten
Årsredovisning





01

INLEDNING

2024 i korthet	4
Vd har ordet	5
Samverkan som stärker LF Västerbotten	7

02

FINANSIELLA RAPPORTER

Förvaltningsberättelse	10
Finansiella rapporter	14
Noter till de finansiella rapporterna	22
Revisionsberättelse	45

03

BOLAGSSTYRNING

Styrelse	46
Företagsledning	47
Fullmäktige	48

04

ÖVRIG INFORMATION

Ordlista	49
----------	----

ÅRSSTÄMMA 2025

Ordinarie årsstämma för verksamhetsåret 2024 genomförs på P5 (Väven) i Umeå fredagen den 25 april, klockan 13:00.

2024 i korthet

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

- Catharina Gehrke har av bolagets styrelse utsetts till vd för LF Västerbotten.
- Under året har bolaget arbetat med att anpassa verksamheten till de kommande regelverken Digital Operational Resilience Act (DORA) samt EUs hållbarhetsregelverk Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Arbetet har inneburit översyn av processer och rutiner för att säkerställa efterlevnaden av de kommande regelverken. DORA regelverket börjar gälla den 17 januari 2025 och CSRD gäller från och med rapporteringsåret 2025.
- Skadereserverna i trafikaffären har sänkts med 156,5 Mkr vilket påverkat resultatet positivt med samma belopp. Huvudförklaringen till reservsänkningen är nya trender inom personskador
- Under 2024 har företaget bytt kommunikativt namn till LF Västerbotten. Skälen till namnbytet är flera, men främst handlar det om att vi som företag idag arbetar med betydligt mer än bara försäkringar. Ett namn som inte är deskriptivt speglar bättre vårt helhetserbjudande med lösningar för trygghet inom bank, pension och försäkring. Men Länsförsäkringar Västerbotten är fortsatt vårt formella och juridiska namn.
- Klassificering av LFAB-aktien:
LF Västerbotten 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 LF Västerbotten en 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. LF Västerbotten överklagade Skatteverkets beslut. Förvaltningsrätten beslutade den 8 november 2023 att bifalla LF Västerbottens 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 de, till skillnad från Förvaltningsrätten, delar Skatteverkets uppfattning. LF Västerbotten överklagade den 15 augusti 2024 Kammarrättens dom till Högsta förvaltningsdomstolen. Den 13 december beslutade Högsta förvaltningsdomstolen att inte meddela LF Västerbotten prövnings-tillstånd gällande innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB. Högsta Förvaltningsdomstolen prövar således inte sakfrågan och därmed står Kammarrättens avgörande fast.
LF Västerbotten har ändrat den skattemässiga klassificeringen av Gamla Länsförsäkringar AB, vilket har resulterat i en skattekostnad på sammanlagt 158,9 Mkr för år 2024. Beloppet hänför sig primärt till uppskjuten skatt på uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. För mer information se förvaltningsberättelsen samt not 13 och 30.

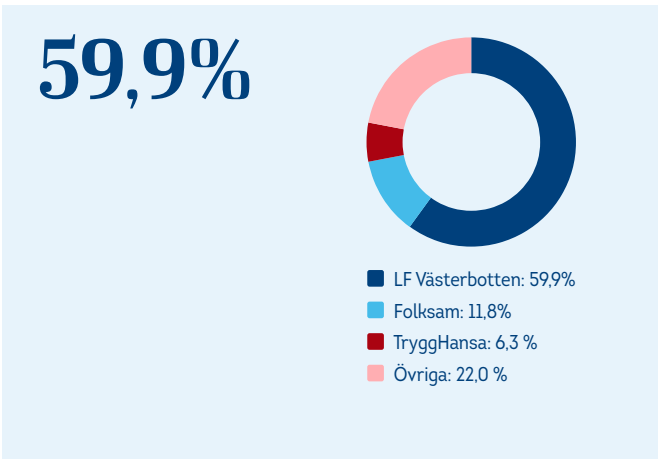
NYCKELTAL 2024

KONCERNEN	
Resultat före skatt, Mkr	682,8
Balansomslutning, Mkr	7 948,9
Konsolideringsgrad, %	493
Antal anställda ¹⁾	239
¹⁾ Omräknat till heltid	

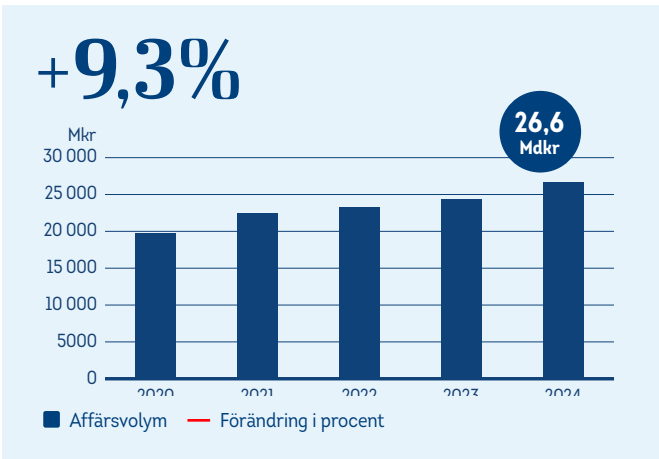
FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Skadeprocent före r, %	79,4
Driftskostnadsprocent före r,%	19,7
Totalkostnadsprocent, %	99,1
Antal kunder	153 249

MARKNADSANDEL PERSONBIL 2024



AFFÄRSVOLYM BANK



INLEDNING

- 2024 i korthet
- Vd har ordet
- Samverkan som stärker LF Västerbotten

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Vårt fokus är kundernas trygghet – nu och i framtiden

VD HAR ORDET

Styrkan i vårt varumärke ligger i vår nära relation till länets invånare och våra kunder. I tider av geopolitisk oro, ett tufft ekonomiskt läge och inte minst klimatförändringarna, står vi som lokalt och kundägt bolag för trygghet och stabilitet. Vår verksamhet grundar sig på ett gemensamt ansvarstagande, och tillsammans hjälps vi åt när någon av oss drabbas av en skada. För oss är kunden alltid i fokus, och tack vare vårt engagemang och våra kompetenta medarbetare är vi det självklara valet för länets invånare. Hos oss är det tryggt att vara kund, nu och i framtiden.

Vi och vår omvärld

Svensk ekonomi visar tecken på återhämtning. Glädjande förstås, men läget är fortsatt tufft för både privatpersoner och företagare – och det kommer att ta tid innan det vänder. Det geopolitiska läget är fortsatt instabilt och präglas av krig och konflikter i vårt närområde, vilket påverkar oss och den verksamhet vi bedriver. Aldrig har det känts viktigare att arbeta med frågor som rör människors vardagstrygghet.

Vårt samhällsengagemang är starkt och vi tar vår roll som lokal samhällsaktör på stort allvar. Vår vision är mer aktuell än någonsin – tillsammans skapar vi en trygg framtid i Västerbotten – och att arbeta för en hållbar utveckling ligger i vårt dna. Vi gör det genom att minska risker och förebygga skador, och på så sätt skapa värde och bidra till en hållbar utveckling i länet. Det är med stolthet jag konstaterar att vi inom samtliga områden av vår verksamhet har en medvetenhet om hur vårt agerande och våra beslut påverkar tryggheten i Västerbotten, både i dag och imorgon. Hållbarhetsarbetet är väl integrerat i vår verksamhet och vi kommer att öka vårt fokus och engagemang kring naturskador och social hållbarhet.



INLEDNING

2024 i korthet

– Vd har ordet

Samverkan som stärker LF Västerbotten

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Årets resultat

Årets resultat är ett av de starkaste i bolagets historia. Vi växer inom samtliga affärgrenar och har tagit marknadsandelar inom såväl bank som pension och försäkring. Banken har haft ett av sina starkaste år, med en affär som utvecklats mycket positivt – både i fråga om volym och resultat. Även försäkringsaffären visar på tillväxt och vi är fortsatt marknadsledande inom samtliga produkter, undantaget personförsäkring. Under 2024 har vi också lämnat 117 miljoner kronor i premierabatt till våra helkunder. Vår skadeavdelning har däremot haft ett ovanligt skadedrabbat år där en rejält kall inledning på året medförde omfattande frysskador, läckage och skadade maskinerier. Under senhösten drabbades länet av stormvindar, vilka orsakade stora arealer av stormskadad skog.

Vår kapitalförvaltning har, mycket tack vare en diversifierad portfölj, haft ett mycket positivt resultat med stark tillväxt. Den starka börsutvecklingen, främst i USA, samt en stärkt dollar gentemot kronan, har bidragit till ett positivt totalresultat i vår kapitalförvaltning.

Under året som gått har vi också bytt namn till LF Västerbotten. Skälen till namnbytet är flera, men främst handlar det om att vi som företag i dag arbetar med betydligt mer än bara försäkringar. Vi erbjuder i dag helhetslösningar inom bank, pension och försäkring.

Så är vi fortsatt relevanta

I vår föränderliga värld behöver vi anpassa oss till vår samtid – och framtid – för att vara fortsatt relevanta för västerbottningarna. Vi har under året haft fortsatt fokus på vår utveckling, där kundmötet och kundens förändrade behov står i centrum.

Ett av våra viktigaste utvecklingsområden är framtagandet av nya digitala tjänster, parallellt med andra viktiga förflytningsområden som till exempel kundupplevelse och attraktiva erbjudanden. Våra medarbetares expertkompetens adderar mervärde till våra kunder inom områden som skadeförebyggande verksamhet, skadedjursanering och våra familjejuridiska tjänster.

Digitaliseringsvägen gör att vi behöver rusta oss för framtiden och ställa om verksamheten mot de ökade krav kunderna ställer på oss. Vi behöver vara lyhörda för kundens förändrade behov och besitta förmågan att arbeta agilt och adaptivt, och kontinuerligt anpassa oss till omvärlden. För det är digitaliseringen som driver omvärldstrenderna, och teknikutvecklingen som driver omställningen – tillsammans med en rad andra faktorer. Mycket kan kännas osäkert, men att vi lever i förändringarnas tid – det vet vi med säkerhet.



”
I vår föränderliga värld
behöver vi anpassa oss
till vår samtid – och
framtid – för att vara
fortsatt relevanta för
västerbottningarna.

Catharina Gehrke
Vd LF Västerbotten

Kompetenta, engagerade medarbetare – vår största tillgång

Jag har sedan jag tillträdde som vd i september 2024 imponerats stort av den styrka organisationen visar genom kompetenta och engagerade medarbetare, vår viktigaste tillgång. Genom ett tydligt kundfokus och med en enorm stolthet över att arbeta i ett lokalt och kundägt bolag, bidrar de dagligen till att göra livet lite tryggare för västerbottningarna. Vi har verkat för västerbottningarnas trygghet i 170 år, och det visar på en hållbar långsiktighet i både beslut och verkställande. Hållbarhet skapar inte bara värde för våra kunder och ägare, utan också för vår verksamhet, våra medarbetare och det omgivande samhället – där vi som lokalt företag kan ta ett långsiktigt samhällsansvar.

Att få förtroendet att leda och utveckla detta fina bolag gör mig stolt, och det är med stor entusiasm och nyfikenhet jag har tagit mig an detta uppdrag. För mig som har rötterna söderut har det också varit självklart att bo, leva och verka i det lokala samhället, där LF Västerbotten har en både viktigt och självklar roll. Så jag är nu också en stolt västerbottning!

Rustade för framtiden

Tack vare en solid grund och vårt fina resultat, står vi starka för att även i framtiden kunna hantera och verka i den föränderliga värld vi lever i. Med vår ömsesidiga bolagsform kan vi fortsätta att arbeta långsiktigt och uthålligt för våra kunder, som också är våra ägare. Vi rustar oss nu för att möta framtiden, där våra främsta utmaningar ligger i en allt hårdare konkurrens och tuffare regelverk som vi behöver förhålla oss till. Det är en del av vår framtida spelplan och vår nya vardag.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till samtliga medarbetare för allt engagemang, och till styrelsen, våra fullmäktigeledamöter och kunder för det förtroende vi får. Nära, engagerat och tillsammans skapar vi ett tryggt Västerbotten!

Umeå i mars 2025

Catharina Gehrke
Vd LF Västerbotten

INLEDNING

- 2024 i korthet
- Vd har ordet
- Samverkan som stärker LF Västerbotten

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION





Samverkan som stärker LF Västerbotten

SAMVERKAN

LF Västerbotten 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 Västerbotten har kundkontakterna här i länet, medan Länsförsäkringar AB driver affärsverksamhet samt service- och utvecklingsarbete inom bland annat liv- och fondförsäkring, bank, fondförvaltning, IT, återförsäkring, djurförsäkring och personriskförsäkring. Länsförsäkringar ABs uppgift är att ge förutsättningar för länsförsäkringsbolagen att vara framgångsrika på sina respektive marknader.

Aktieinnehav i Länsförsäkringar AB

LF Västerbotten äger 3,72 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.

INLEDNING

2024 i korthet

Vd har ordet

– Samverkan som stärker LF Västerbotten

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



LIV- OCH PENSIONSFRÖSÄKRING

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 förvaltade kapital uppgick till 277 Mdkr per 31 december 2024.

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



Samverkan

BANKVERKSAMHET

Länsförsäkringar Bank grundades 1996 och är i dag 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 en låg risk ha en fortsatt god tillväxt i volymer och lönsamhet, de mest nöjda kunderna och fler kunder som har både bank och försäkring hos Länsförsäkringar.

DJUR- OCH GRÖDAFRÖSÄKRING

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 kännetecken 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.



PERSONRISKFRÖSÄKRING

Länsförsäkringar AB bedriver produkt- och affärsutveckling inom det växande sjukvårds- och gruppörsäkringsområdet, mot såväl företags- som privatsegmentet. Bland erbjudandena finns produkter som liv-, sjuk-, olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring, samt bolåneskyddet Bo kvar. Länsförsäkringar är en av Sveriges ledande aktörer inom personriskförsäkring med missionen att skapa ett friskare Sverige genom att bidra till en hållbar livsstil, ett hållbart arbetsliv och ett hållbart samhälle.

Länsförsäkringar försäkrar mer än vart tredje företag i Sverige och kan erbjuda en sjukvårdsförsäkring som ger företagen och deras medarbetare tillgång till ett antal förebyggande hälsotjänster och personligt samtalsstöd. Bolåneskyddet är ett viktigt sätt att bidra till våra kunders ekonomiska trygghet.

INLEDNING

- 2024 i korthet
- Vd har ordet
- Samverkan som stärker LF Västerbotten

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



STABIL ÅTERFÖRSÄKRING TILL LÄGRE KOSTNAD

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

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



Samverkan



LF FORSKNINGSTIFTELSE

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 äger de 23 länsförsäkringsbolagen, tillsammans med berörda bolag inom Länsförsäkringar AB-koncernen, Länsförsäkringar Fastighetsförmedling och Länsförsäkringar Mäklarservice. I dessa bolag deltar LF Västerbotten med ägarandelarna 5,6 respektive 4,2 procent. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för LF Västerbotten och Länsförsäkringar Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna. Dessutom äger de 23 länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag, fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB. LF Västerbottens ägarandel är 1,38 procent. Tillsammans med andra bolag i Länsförsäkringsgruppen äger Länsförsäkringar Västerbotten även 1,01 procent i Hällefors Tierp Skogar AB samt 6,78 procent i Lansa Fastigheter AB.

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 webbplats (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 (Microsoft 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 bedrägeririsken 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 kundsystm, 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.

INLEDNING

- 2024 i korthet
- Vd har ordet
- Samverkan som stärker LF Västerbotten

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Länsförsäkringar Västerbotten (org nr 594001-3161) avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för 2024, bolagets etthundrasjuttionde verksamhetsår.

Verksamhetsbeskrivning

LF Västerbotten har sitt verksamhetsområde i Västerbottens län. Vi erbjuder ekonomisk trygghet för privatpersoner, företag och lantbruk. Detta gör vi genom att erbjuda kunderna heltäckande försäkringsskydd i form av sak- och personförsäkringar samt spar- och låneprodukter.

För merparten av sakförsäkringsprodukterna har bolaget egen koncession. Övriga produkter förmedlas till Länsförsäkringar AB (som ägs av länsförsäkringsbolagen) och dess dotterbolag (Länsförsäkringar Bank AB, Agria Djurförsäkring, Länsförsäkringar Grupp-livförsäkring AB, Länsförsäkringar Fondliv AB, Länsförsäkringar Liv Försäkring AB). Verksamheten innefattar också delaktighet i olika gemensamma återförsäkringsaffärer inom länsförsäkringsgruppen.

Total affärsvolym

Den totala volymen för ovanstående affärer fördelar sig enligt nedanstående:

Koncernen	2024	2023
Sakförsäkring, premieinkomst		
Direkt egen affär	1 149	1 036 ²⁾
Mottagen återförsäkring	43	44
Livförsäkring		
Livförsäkring, premieinkomst	362	196
Livförsäkring, förvaltad kapital	7 518	6 303
Finansiella tjänster		
Bank (inlåning 31/12)	6 892	6 614
Bank (utlåning 31/12)	14 973	13 856
Spara ¹⁾	4 714	3 846

¹⁾ Fonder, ISK och IPS
²⁾ Länsbonus redovisas som minskning av premieintäkt istället för som tidigare som återbäring och rabatter. Premieinkomst direkt affär för 2023 har räknats om på det sätt som beskrivs i not 1 – Redovisningsprinciper.

Organisation och struktur

LF Västerbotten ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger gruppen Länsförsäkringar AB med dotterbolag. Bolaget är självständigt och bolagsformen är ömsesidig, vilket betyder att ägarna utgörs av bolagets sakförsäkringstagare. Dessa har inflytande på verksamheten och väljer de fullmäktigeledamöter som ska företräda dem på bolagsstämman via ett digitalt röstningsförfarande. Fullmäktige utser ledamöter till bolagets styrelse där även två personalrepresentanter ingår. Antalet anställda, löner, ersättningar och sociala kostnader framgår av not-upplysning i slutet av årsredovisningen. LF Västerbotten äger tillsammans med de övriga länsförsäkringsbolagen Länsförsäkringar AB samt det fristående bolaget Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB. LF Västerbotten äger Länsskruven Fastigheter i Umeå AB, Fastighetsbolaget Fabriken AB, Länsförsäkringar Västerbotten Invest AB samt Länstrygghet i Västerbotten AB.

Resultat och ekonomisk ställning

Koncernens resultat före skatt uppgick till 682,8 (568,9) Mkr och årets resultat till 393,5 (457,3) Mkr. Försäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 77,4 (83,1) Mkr. Av femårsöversikten längre fram i årsredovisningen framgår resultat, ekonomisk ställning och nyckeltal.

Bank och Liv

Vår bank- och livaffär har under året utvecklats mycket positivt, både i fråga om volymer och resultat. De sänkningar av styrräntan som Riksbanken genomfört under året har lett till lägre rörliga bolåneräntor, men det högre kostnadsläget gör sig fortsatt påmint och vi kan konstatera att hushållen i relativt stor utsträckning är i behov av att använda sig av sparade medel för att få vardagen att gå ihop. Vi kan dock skönja en viss uppgång i utrymmet för konsumtion och sparande.

Aktiviteten på bostadsmarknaden har stabiliserat sig och köpare och säljare har börjat hitta varandra. Intresset för nyproduktion är svalt för både småhus och flerbostadshus. I takt med de fallande marknadsräntorna har intresset för sparande ökat igen samtidigt som efterfrågan av rådgivning kopplat till vardagsekonomin är stor. Med

vårt starka helhetserbjudande och vår kompetens inom området är vi väl rustade att leverera mervärde och trygghet till västerbottningarna.

Affärsvolymerna har utvecklats väl där bolån, pensionskapital och företagsaffären inom både bank och liv sticker ut särskilt positivt. Vi redovisar ett av våra bästa resultat i lokal bankaffär. Vår satsning på företagsbank fortlöper enligt plan och vi har under året fortsatt flyttat fram våra positioner i marknaden.

Trenden att utföra bankärenden digitalt är fortsatt stark och vår app är kundernas förstahandsval. Kundernas förmåga att betala sina krediter är god över samtliga segment – privat, företag och lantbruk. Antalet ärenden i fallissemang är fortsatt på låga nivåer även om viss påverkan gällande återbetalningsförmågan noterats.

2024 var vårt första helår som valbara inom samtliga stora avtalsområden inom tjänstepension. Vi har under året sett ett stort intresse från våra kunder att samla sin pension hos Länsförsäkringar. Pensions-sparandet är en naturlig del i kundmötet och av stor vikt för våra kunder för att få ökad förståelse över sin framtida ekonomi.

Arbetet med att förhindra penningtvätt är ständigt i fokus och vi har under året dessvärre sett en ökad trend i samhället där antalet bedrägerier och bedrägeriförsök har ökat. Vi arbetar aktivt med att fortsatt förhindra och försvåra möjligheterna för bedragarna både via förebyggande arbete och utvecklade rutiner.

Kundnöjdheten hos våra bankkunder är fortsatt hög, och en tydlig önskan om ökad proaktivitet från bankens sida påvisar att behovet av rådgivning är stort. Vi ser tydligt att våra mest nöjda kunder är de kunder som haft rådgivning, antingen fysiskt eller digital, vilken stärker vår övertygelse att vi har ett arbetssätt som är i linje med våra kunders förväntan.

Försäkring

Under året har samtliga affärgrenar – privat, företag och lantbruk – haft en positiv tillväxt och vi bibehåller vår starka position på marknaden. Vi gör störst tillväxtökning inom personförsäkringsområdet, helt i linje med vår strategi. Marknaden har under året präglats av den höga inflationen, som främst påverkar oss med ökade skadekostnader. Återförsäkringsmarknaden har också hårdnat de senaste åren, vilket

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

– Förvaltningsberättelse

Finansiella rapporter

Noter till de finansiella rapporterna

Revisionsberättelse



leder till ökade återförsäkringspremier. Drivande faktorer på återförsäkringsmarknaden är dels det globala ekonomiska läget, risksammansättningen och den ökade naturskaderisken.

Kostnadsökningar i kombination med ett år med många skador leder till ett svagare resultat i sakaffären, vilket har varit förväntat. Det försämrade resultatet stärks upp av de reservavvecklingar som kommer från trafikaffären.

Under 2024 slutfördes konverteringen av vårt privatbestånd till det nya systemet Ett SAK. Vi har även infört en ny skogstariff där priset baseras på digital geodata, vilket möjliggör en mer rättvis och riskanpassad prissättning. Vi har övergått till digital distribution av försäkringshandlingar, vilket bidrar till bättre kundupplevelse, minskade kostnader och en positiv effekt på klimatet.

Den största klimatpåverkande nyttan vi kan göra är att förhindra att skada uppstår. Vi fortsätter därför att arbeta aktivt med skadeförebyggande insatser till såväl privat- som företags- och lantbrukskunder.

Efterfrågan på våra digitala tjänster är fortsatt hög och vi prioriterar utvecklingen av våra digitala tjänster, samtidigt som vi är måna om det personliga kundmötet. Vi ser en ökad konkurrens på marknaden, men vårt starka helhetserbjudande med prisvärda försäkringslösningar, lokal skadereglering, skadedjurshantering samt bank- och pensions-tjänster står sig bra på marknaden. Vi har en fortsatt hög kundnöjdhet och utvecklar ständigt verksamheten med våra kunder och deras trygghet i fokus.

Skadeutfall

Under året inkom nära 34 000 skadeanmälningar från våra kunder, vilket är en ökning med drygt 2 000 ärenden eller motsvarande sex procent. Ökningen härleds främst till skador inom privat försäkring, såväl fordonsskador som skadeärenden kopplat till våra boendeprodukter.

Storskador överstigande 1 Mkr minskade något jämfört med 2023; 40 storskador jämfört med 49 föregående år. Sammanlagd skadekostnad för dessa beräknas till 120 Mkr, att jämföra med 200 Mkr för 2023 och 109 Mkr under 2022.

Under januari månad hade vi rejält kallt i länet under en tvåveckorsperiod, vilket medförde omfattande frysskador på försäkrade fastigheter. Vi har mottagit cirka 900 ärenden som kan kopplas till frysskador, läckage och skadade maskinerier under denna period. Sammanlagd skadeersättning är 45 Mkr.

I november uppstod skador på fastigheter och skog i kustområdet orsakat av stormvindar. Vi har fram till årsskiftet registrerat nära 500 skadeärenden varav 125 avser skadad skog för privata skogsägare. Sammanlagd skadekostnad är ännu inte framräknad men uppskattas ligga i intervallet 15–20 Mkr.

Hållbarhet

För LF Västerbotten är hållbarhet en central och integrerad del i verksamheten. En trygg framtid i Västerbotten är likställt med hållbarhet för oss. Som bank- och försäkringsbolag innebär vårt kunderbjudande ekonomiskt hållbara och trygga lösningar i livets olika skeden.

Vad vi gör lokalt bidrar till en globalt mer hållbar framtid, samtidigt som vi bidrar till att göra vår del av världen till en tryggare plats. Att verka för en hållbar utveckling har alltid varit viktigt för oss. Det handlar om ett gemensamt ansvarstagande inom en mängd frågor som sammantaget bidrar till ett tryggare Västerbotten.

- Vi hjälper våra kunder till ett skadefritt liv med hållbar skadereglering.
- Vi stöttar våra kunder i hållbara investeringar och en trygg ekonomi.
- Vi bidrar till utvecklingen av ett rättvist och tryggt samhälle.
- Vi arbetar för ett hållbart arbetsliv, samt ett jämställt och inkluderande samhälle.

Vår kapitalförvaltning driver ett strukturerat arbete inom ansvarsfulla investeringar genom plattformen Hållbar kapitalförvaltning och dess underliggande fokusområden. Vi arbetar i enlighet med de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) och verkar för att Global Compacts principer införlivas i vår verksamhet. Detta utgör grunden i bolagets arbete med ansvarsfulla investeringar för kapitalförvaltningen, både inför potentiella investeringar och i befintliga innehav.

I linje med kommande ny lagstiftning gällande hållbarhetsredovisning har vi under året genomfört en dubbel väsentlighetsanalys där både inifrån och ut-, samt utifrån och in-perspektivet har använts. Vi strävar hela tiden efter att våra beslut och vårt agerande ska vila på en medvetenhet om betydelsen av hållbarhet och ett tryggare Västerbotten.

I vårt skadeförebyggande arbete ger vi kunder och västerbottningar kunskap att förebygga olika skador. Vi informerar om hur man kan bespara miljön från negativ miljöbelastning i form av materialförbrukning och koldioxidutsläpp, och vi utför skadedjurssanering i egen regi som en del av det skadeförebyggande arbetet. Vi genomför också skadeförebyggande hembesök i syfte att uppmärksamma försäkrings-tagaren om vissa riskområden i huset, samt lämnar tips och goda råd kring hur de kan förhindra att skador uppstår. Vi bistår också länets företagare och lantbrukare med skadeförebyggande besök och besiktningar, både gällande företagets verksamhet, byggnader och egendom men även på fordonssidan för att öka trafiksäkerheten och minska olyckorna.

Under året har vi inlett ett samverkansprojekt med Umeå Energi för utprovning av ny sensorteknik för förebyggande av vatten, brand och snötrycksskador. Tekniken kan med fördel användas och installeras

vid nyproduktion av fastigheter men även i befintliga fastigheter, exempelvis flerbostadshus. Dialog förs med bostadsrättsföreningar för utbyggnad av projektytan.

Tillsammans med 18 andra företag och organisationer bildades under hösten 2024 den ekonomiska föreningen ABC i Umeå med mål att utveckla processer för cirkulär hantering av byggmaterial. I samarbete med Umeå kommun påbörjas första fasen med etablering av en cirkulär bygghandel där privatpersoner och företag kan köpa återbrukat byggmaterial. Parallellt med öppnandet av Byggåterbruket fortsätter aktörerna inom ABC att överbrygga de hinder som finns för mer storskalig cirkulär användning av material i befintliga byggnader. Vårt samhällsengagemang fortsätter göra skillnad och skapa stolthet hos så väl kunder som medarbetare. Det har ett tydligt fokus – genom att samarbeta med organisationer och verksamheter som aktivt arbetar för att skapa trygghet inom en rad områden bidrar vi till ett tryggare och mer inkluderande Västerbotten.

Vårt hållbarhetsarbete sammanfattas i bolagets hållbarhetsrapport för 2024, som finns tillgänglig på bolagets webbplats.



LF VÄSTERBOTTENS HÅLLBARHETSRAPPORT

Vårt hållbarhetsarbete sammanfattas i bolagets hållbarhetsrapport för 2024, som finns tillgänglig på vår webbplats, scanna QR-koden för att komma till Hållbarhetsrapporten.



INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Medarbetare

Att värna om vår viktigaste resurs, våra medarbetare, är ett uppdrag vi som arbetsgivare ständigt arbetar med. LF Västerbottens medarbetarlöfte är att vara en attraktiv arbetsgivare och vi behöver därför lyssna till våra medarbetares behov och önskemål. Andra högt prioriterade områden är medarbetarnas hälsa och deras förutsättningar att nyttja sin fulla potential och bidra till en trygg framtid i Västerbotten. I våra återkommande mätningar beskrivs vår företagskultur med ord som omtänksam, äkta och kompetent. Ett fint kvitto på att vårt arbete gett resultat.

Under 2024 har vi fortsatt att fokusera på vad vi konkret behöver anpassa, utveckla och förändra för att på bästa sätt fortsätta vara förstahandsvalet för våra kunder – och i lika stor utsträckning har vi ytterligare stärkt vårt arbetsgivarvarumärke för såväl befintliga som nya medarbetare. Under hösten har vi kunnat ta del av våra medarbetares egna berättelser och ord om att vara en del av LF Västerbotten. I våra regelbundna mätningar ser vi att det finns en stor intern stolthet för bolaget, och i likhet med föregående år får vi också höga värden när medarbetarna själva skattar sin arbetsmiljö.

Under året har vi utformat nya platser på våra kontor som inspirerar till samtal, utveckling och kreativitet. Vi har under året rekryterat ny kompetens, samt ökat den interna rörligheten så att fler får möjlighet till utveckling. Vi fortsätter också att bygga på med nödvändig anpassning och kompetens. Vi är olika, men olikheter berikar, därför har vår introduktionsutbildning numera en stående punkt för att öka medvetenhet och kunskap om både inkludering och mångfald. Vi har också tagit fram en ny mångfaldsplan som verkstälts under året.

Ledarskapet är en nyckel i förändring. Ett ledarlöfte har utformats tillsammans med våra ledare där vi enats om hur ledarskapet behöver anpassas för att matcha framtidens arbetsliv, medarbetare och affär. Vi har även startat upp ett nytt ledarutvecklingsprogram för våra ledare som följer detta ledarlöfte. Det ger oss förutsättningar att utveckla våra ledare i önskad riktning och hantera ett arbetsliv i förändring och nya generationers förväntningar.

Vår årliga personalkonferens är ett uppskattat tillfälle att få bygga kultur och bidra till affärsmässiga effekter. Fokus detta år handlade om lönsamhet, hållbarhet och varje medarbetares självständiga val att vara en del av LF Västerbotten. Att få vara delaktig och uppleva att det finns möjlighet att få påverka både sin egna arbetssituation och bolagets framgång är viktigt i alla tider.

LF Västerbotten värdesätter medarbetarna. Vi gör vårt bästa för att nyttja kompetens och potential fullt ut och värdesätter människors olikheter. Stolta medarbetare som trivs på arbetet och mår bra, skapar engagemang och nyfikenhet, vilket i sin tur ger bättre affärer, ökar kundnöjdhet och stärker varumärket.

Kapitalförvaltning

Finansiella marknader har under året, liksom under 2023, trotsat den geopolitiska oron. Inflationen har kommit ner under året och detta har bidragit till räntesänkningar, vilket varit positivt för våra portföljinnehav. Tillsammans med en stark börsutveckling främst i USA, samt en stärkt dollar gentemot kronan under året, har detta bidragit till ett positivt totalresultat i vår kapitalförvaltning.

Placeringar	2024		2023	
	Mkr	%	Mkr	%
Obligationer, räntebärande och lån	1 383,9	19,6	1 325,8	20,4
Aktier, andelar och derivat	4 965,7	70,3	4 553,1	69,9
Fastigheter	714,8	10,1	632,0	9,7
Summa	7 064,4	100	6 510,9	100

Väsentliga händelser

- Catharina Gehrke har av bolagets styrelse utsetts till vd för LF Västerbotten.
- Under året har bolaget arbetat med att anpassa verksamheten till de kommande regelverken Digital Operational Resilience Act (DORA) samt EUs hållbarhetsregelverk Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Arbetet har inneburit översyn av processer och rutiner för att säkerställa efterlevnaden av de kommande regelverken. DORA regelverket börjar gälla den 17 januari 2025 och CSRD gäller från och med rapporteringsåret 2025.
- Skadereserverna i trafikaffären har sänkts med 156,5 Mkr vilket påverkat resultatet positivt med samma belopp. Huvudförklaringen till reservsänkningen är nya trender inom personskador.
- Under 2024 har företaget bytt kommunikativt namn till LF Västerbotten. Skälen till namnbytet är flera, men främst handlar det om att vi som företag i dag arbetar med betydligt mer än bara försäkringar. Ett namn som inte är deskriptivt speglar bättre vårt helhetserbjudande med lösningar för trygghet inom bank, pension och försäkring. Men Länsförsäkringar Västerbotten är fortsatt vårt formella och juridiska namn.
- Klassificeringen av LFAB-aktien: LF Västerbotten 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 LF Västerbotten en 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. LF Västerbotten överklagade Skatteverkets beslut. Förvaltningsrätten beslutade den 8 november 2023 att bifalla LF Västerbottens 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 de, till skillnad från Förvaltningsrätten, delar Skatteverkets uppfattning. LF Västerbotten överklagade den 15 augusti 2024 Kammarrättens dom till Högsta förvaltningsdomstolen. Den 13 december beslutade Högsta förvaltningsdomstolen att inte meddela LF Västerbotten prövningstillstånd. Högsta Förvaltningsdomstolen prövar således inte sakfrågan och därmed står Kammarrättens avgörande fast.

LF Västerbotten har ändrat den skattemässiga klassificeringen av Gamla Länsförsäkringar AB, vilket har resulterat i en skattekostnad på sammanlagt 158,9 Mkr för år 2024. Beloppet hänför sig primärt till uppskjuten skatt på uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. Se även Not 13 och 30.

Händelser efter balansdagen

Bolaget har inte fått kännedom om några väsentliga händelser efter balansdagen som påverkar det finansiella resultatet och den ekonomiska ställningen per 2024-12-31, eller som i övrigt bör upplysas om.

Risker i verksamheten

LF Västerbotten omfattas av regelverket Solvens II vars syfte är att ytterligare säkerställa att försäkringsbolagen har ett sunt risktagande i den löpande verksamheten. Solvens II och motsvarigheten inom bank – Basel III – kräver en stark konsolidering för försäkringsbolag och banker.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Försäkringsrisker

Bolagets riskportfölj i direkt affär bedöms vara väl balanserad. Skade-
procenten f e r har under den senaste femårsperioden varit stabil.
Den mottagna affären innehåller i huvudsak svensk affär. För att
reducera risktagandet har försäkringsriskerna under år 2024 också
varit begränsade med hjälp av återförsäkring. Den högsta kostnad
som kan ha belastat bolaget vid skada för en enskild risk eller vid en
händelse, till exempel storm, har uppgått till 15 Mkr (3 Mkr för ansvar
och rättsskydd samt 1,5 Mkr för motorfordon). Trafikaffären har ett
separat återförsäkringsskydd där den högsta kostnad som kan ha
belastat bolaget vid skada på enskild risk eller händelse har uppgått
till 4 Mkr.

Marknadsrisk

I vår kapitalförvaltning har vi identifierat marknadsrisk bestående
av i huvudsak aktiekursrisk, valutarisk, motpartsrisk samt ränterisk.
I not 2 lämnas en mer ingående redogörelse över bolagets risker
och riskhantering.

Koncernen

Koncernen består av moderbolaget Länsförsäkringar Västerbotten
(594001-3161) samt de helägda dotterbolagen Länsskruven Fastigheter
i Umeå AB (556937-0843), Fastighetsbolaget Fabriken AB (556934-
3956), Länsförsäkringar Västerbotten Invest AB (559123-9271) samt
Länstrygghet i Västerbotten AB (559437-5353).

Koncernredovisning är upprättad enligt förvärvsmetoden.
Koncernens fria kapital inklusive årets resultat uppgår till 3 734,6
(3 365,7) Mkr.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Årets resultat i moderbolaget	366 347 240 kr
Balanserat resultat	3 341 372 547 kr
Summa	3 707 719 787 kr
Styrelsen och verkställande direktören föreslår årsstämman besluta att:	
Till Bolagets satsning till samhällsansvar avsätta	6 000 000 kr
Till nästa år balanseras	3 701 719 787 kr
Summa	3 707 719 787 kr

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Finansiella rapporter

Femårsöversikt, Koncernen	15	Not 9	Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar	32	Not 25	Periodiseringsfond	40	
Resultaträkning, Koncernen	16	Not 10	Kapitalavkastning, kostnader	33	Not 26	Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	40	
Resultaträkning, Moderbolaget	17	Not 11	Årets nettoresultat per kategori av finansiella instrument	33	Not 27	Avsättning för oreglerade skador	40	
Resultatanalys, Moderbolaget	18	Not 12	Övriga intäkter och kostnader	34	Not 28	Avsättning för återbäring och rabatter	40	
Rapport över finansiell ställning, Koncernen	19	Not 13	Skatter, redovisat i resultaträkningen	34	Not 29	Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	40	
Balansräkning, Moderbolaget	20	Not 14	Byggnader och mark	35	Not 30	Avsättning för skatter	41	
Rapport över förändringar i eget kapital, Koncernen	21	Not 15	Aktier och andelar i koncernföretag	36	Not 31	Övriga skulder	41	
Rapport över förändringar i eget kapital, Moderbolaget	21	Not 16	Lån till koncernföretag	36	Not 32	Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	41	
Not 1	Grunderna för upprättande av de finansiella rapporterna	22	Not 17	Aktier och andelar i intresseföretag	36	Not 33	Arvode och kostnadsersättningar till revisorer	41
Not 2	Upplysning om risker och riskhantering	27	Not 18	Aktier och andelar	37	Not 34	Närstående	41
Not 3	Premieintäkt	31	Not 19	Obligationer och räntebärande värdepapper	37	Not 35	Tilläggsupplysningar angående försäkringsrörelsen för moderbolaget	41
Not 4	Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	31	Not 20	Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder	38	Not 36	Ersättningar och antal anställda	42
Not 5	Utbetalda försäkringsersättningar	31	Not 21	Fordringar i direkt försäkring	39	Not 37	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	43
Not 6	Funktionsindelade driftskostnader	31	Not 22	Materiella tillgångar	39	Not 38	Räntesats för diskontering av försäkringstekniska avsättningar	43
Not 7	Övriga tekniska kostnader	31	Not 23	Upplupna ränte- och hyresintäkter	39	Not 39	Förslag till vinstdisposition	43
Not 8	Kapitalavkastning, intäkter	32	Not 24	Förutbetalda anskaffningskostnader	40			

INLEDNING
FINANSIELLA RAPPORTER
Förvaltningsberättelse
– Finansiella rapporter
Noter till de finansiella rapporterna
Revisionsberättelse
BOLAGSSTYRNING
ÖVRIG INFORMATION



Femårsöversikt, Koncernen

Mkr	2024	2023	2022	2021	2020
RESULTAT					
Premieintäkter f e r ¹⁾	1 059,3	1 006,0	979,5	939,6	887,2
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	71,5	81,6	14,3	31,7	16,7
Försäkringsersättningar f e r	-841,1	-807,9	-780,9	-740,3	-704,2
Driftskostnader f e r	-208,5	-191,0	-164,4	-160,4	-157,0
Övriga tekniska kostnader	-3,8	-5,6	-7,8	-4,1	-6,0
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen före återbäring och rabatter¹⁾	77,4	83,1	40,7	66,5	36,8
Återbäring och rabatter ¹⁾	-1,0	-	-	-0,4	-0,5
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	76,4	83,1	40,7	66,1	36,3
Finansrörelsens resultat	555,6	441,1	378,2	758,3	238,1
Övriga intäkter och kostnader	50,8	44,6	22,6	18,4	4,3
Resultat före dispositioner och skatt	682,8	568,9	-314,9	842,8	278,5
ÅRETS RESULTAT	393,5	457,3	-236,0	689,4	240,8
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringstillgångar	7 070,0	6 513,0	5 979,7	6 218,6	5 384,2
Premieinkomst f e r (P) ¹⁾	1 100,4	1 031,1	998,3	962,6	916,9
Försäkringstekniska avsättningar f e r	2 003,5	2 032,6	2 096,8	1 971,4	1 875,6
Konsolideringskapital					
Beskattat eget kapital	4 696,6	4 309,4	3 862,6	4 090,3	3 387,2
Uppskjuten skatt	725,9	485,3	392,2	497,9	375,7
Konsolideringskapital (K) ¹⁾	5 422,5	4 794,7	4 254,8	4 588,2	3 762,9
Konsolideringsgrad (K/P) ¹⁾	493%	465%	426%	477%	410%
Kapitalbas	5 268,0	4 996,9	4 590,9	4 614,1	3 875,1
Erforderlig solvensmarginal					
Solvenskapitalkrav	2 462,7	2 009,0	1 797,1	2 112,0	1 633,5
Minimikapitalkrav	615,7	502,0	449,3	528,0	408,4
NYCKELTAL					
Försäkringsrörelsen					
Skadeprocent f e r	79,4%	80,3%	79,7%	78,8%	79,4%
Driftskostnadsprocent f e r	19,7%	19,0%	16,8%	17,1%	17,7%
Totalkostnadsprocent f e r	99,1%	99,3%	96,5%	95,9%	97,1%
Kapitalförvaltning					
Direktavkastning	1,2%	1,4%	1,7%	0,8%	0,5%
Totalavkastning	9,2%	8,1%	-5,9%	13,0%	4,4%

¹⁾ Lånsbonus redovisas som minskning av premieintäkt istället för som tidigare som återbäring och rabatter. Jämförelseåren har räknats om på det sätt som beskrivs i not 1 – Redovisningsprinciper.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Resultaträkning, Koncernen

Tkr	Noter	2024	2023
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE			
Premieintäkter f e r ¹⁾			
Premieinkomst	3	1 148 992	1 080 207
Premier för avgiven återförsäkring		-48 738	-49 069
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-40 989	-25 100
		1 059 265	1 006 038
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	-71 476	-81 579
Försäkringsersättningar f e r			
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring	5	-973 060	-871 400
Återförsäkrares andel		61 609	28 676
Förändring i Ausättning för oreglerade skador f e r			
Före avgiven återförsäkring		143 664	-15 880
Återförsäkrares andel		-73 264	50 694
		-841 051	-807 910
Driftskostnader	6	-208 521	-190 976
Övriga tekniska kostnader	7	-3 764	-5 572
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring och rabatter		77 405	83 158
Återbäring och rabatter ¹⁾		-1 038	-
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		76 367	83 158

Rapport över totalresultatet

Tkr	2024	2023
Årets resultat	393 502	457 345
Övrigt totalresultat		
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat		
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag	-3 239	-4 512
Poster som inte kan omföras till årets resultat		
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag	385	-80
Summa övrigt totalresultat för året	-2 854	-4 592
ÅRETS TOTALRESULTAT	390 648	452 752

¹⁾ Länsbonus redovisas som minskning av premieintäkt istället för som tidigare som återbäring och rabatter. Jämförelseåren har räknats om på det sätt som beskrivs i not 1 – Redovisningsprinciper.

Tkr	Noter	2024	2023
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		76 367	83 158
Finansrörelsen			
Kapitalavkastning, intäkter	8, 11	108 283	84 092
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	9, 11	448 496	372 645
Andel av resultat i intresseföretag	9, 11	84 545	76 192
Kapitalavkastning, kostnader	10, 11	-9 361	-10 272
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	9, 11	-4 853	-
Finansrörelsens resultat före överföring av kapitalavkastning till försäkringsrörelsen		627 110	522 657
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-71 476	-81 579
Finansrörelsens resultat		555 634	441 078
Övriga intäkter	12	229 511	212 276
Övriga kostnader	12	-178 711	-167 649
		50 800	44 627
Resultat före skatt		682 800	-568 863
Skatt på årets resultat	13	-289 298	-111 517
ÅRETS RESULTAT		393 502	457 345

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Resultaträkning, Moderbolaget

Tkr	Noter	2024	2023
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE			
Premieintäkter f e r ¹⁾			
Premieinkomst	3	1 148 992	1 080 207
Premier för avgiven återförsäkring		-48 738	-49 069
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-40 989	-25 100
		1 059 265	1 006 038
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	71 476	81 579
Försäkringsersättningar f e r			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Före avgiven återförsäkring	5	-973 060	-871 400
Återförsäkrares andel		61 609	28 676
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador f e r</i>			
Före avgiven återförsäkring		143 664	-15 880
Återförsäkrares andel		-73 264	50 694
		-841 051	-807 910
Driftskostnader	6	-208 521	-190 976
Övriga tekniska kostnader	7	-3 764	-5 572
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring och rabatter		77 405	83 158
Återbäring och rabatter ¹⁾		-1 038	-
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		76 367	83 158

Rapport över totalresultatet

Tkr	2024	2023
Årets resultat	366 347	413 026
Övrigt totalresultat	-	-
Summa totalresultat för året	366 347	413 026

¹⁾ Länsbonus redovisas som minskning av premieintäkt istället för som tidigare som återbäring och rabatter. Jämförelseåren har räknats om på det sätt som beskrivs i not 1 – Redovisningsprinciper.

Tkr	Noter	2024	2023
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		76 367	83 158
Finansrörelsen			
Kapitalavkastning, intäkter	8, 11	150 426	126 720
Orealiserade vinster på placeringstillgångar ¹⁾	9, 11	504 059	434 143
Kapitalavkastning, kostnader	10, 11	-10 229	-6 194
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	9, 11	-3 748	-37 319
Finansrörelsens resultat före överföring av kapitalavkastning till försäkringsrörelsen		640 508	517 351
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-71 476	-81 579
Finansrörelsens resultat¹⁾		569 032	435 772
Övriga intäkter	12	229 341	212 276
Övriga kostnader	12	-178 321	-167 649
		51 020	44 627
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt¹⁾		696 419	563 557
Bokslutsdispositioner			
Avsättning till säkerhetsreserv		-	-
Avsättning till periodiseringsfond	25	-34 000	-23 000
Koncernbidrag		-20 100	-20 600
		-54 100	-43 600
Resultat före skatt¹⁾		642 318	519 957
Skatt på årets resultat	13	-275 971	-106 929
ÅRETS RESULTAT¹⁾		366 347	413 026

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Resultatanalys, Moderbolaget

	Direktförsäkring av svenska risker							
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat, tkr	Totalt	Sjuk- och olycksfall	Hem, villa och fritidshus	Lantbruk, företag, fastighet	Motorfordon	Trafik	Summa direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT								
Premieintäkt f e r (not 1 och not 4)	1 059 265	74 059	219 452	239 983	341 657	142 765	1 017 916	41 348
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	71 476	8 442	12 568	13 556	14 452	11 886	60 904	10 572
Försäkringsersättningar f e r (not 2 och not 4)	-841 051	-84 264	-247 804	-155 860	-352 320	-57 361	-897 609	56 558
Återbäring och rabatter (not 3)	-1 039	-	-	-1 038	-	-	-1 039	-
Driftskostnader f e r	-208 521	-14 528	-52 242	-58 351	-42 915	-38 798	-206 835	-1 686
Övriga tekniska kostnader	-3 764	-	-	-	-	-3 764	-3 764	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	76 367	-16 291	-68 026	38 290	-39 126	54 729	-30 426	106 792
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat föregående år	83 158	-14 125	-31 894	6 343	-4 748	125 403	80 977	2 182
Avvecklingsresultat								
Avvecklingsresultat, brutto	215 944	11 985	79	-5 633	-30 232	137 038	113 237	102 707
Återförsäkrares andel	-35 194	-3 136	-154	12 141	1 241	-45 286	-35 194	-
Avvecklingsresultat f e r	180 750	8 849	-75	6 508	-28 991	91 752	78 043	102 707
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring								
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	516 643	35 745	114 424	118 606	161 268	67 842	497 885	18 758
Avsättning för oreglerade skador	1 673 237	379 614	135 406	155 300	93 077	530 270	1 293 667	379 570
Avsättning för återbäring och rabatter	744	-	-	744	-	-	744	-
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	2 190 624	415 359	249 830	274 650	254 345	598 112	1 792 296	398 328
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar								
Avsättning för oreglerade skador	187 097	12 214	3 794	36 578	1 830	132 681	187 097	-
	2 003 527	403 145	246 036	238 072	252 515	465 431	1 605 199	398 328
NOT 1								
Premieintäkt f e r	1 059 265	74 059	219 452	239 983	341 657	142 765	1 017 916	41 348
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	1 148 992	77 980	233 866	285 670	358 782	150 008	1 106 306	42 688
Premier före avgiven återförsäkring	-48 738	-997	-7 604	-30 034	-1 582	-7 817	-48 034	-704
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-40 989	-2 924	-6 810	-15 653	-15 543	574	-40 356	-636
NOT 2								
Försäkringsersättningar f e r	-841 051	-84 264	-247 804	-155 860	-352 320	-57 361	-897 609	56 558
Utbetalda försäkringsersättningar								
Före avgiven återförsäkring	-973 060	-39 587	-219 869	-209 759	-344 479	-116 436	-930 130	-42 930
Återförsäkrares andel	61 609	3	88	53 669	3 751	4 099	61 610	-
Förändring i avsättning för oreglerade skador f e r								
Före avgiven återförsäkring	143 664	-43 168	-31 470	36 433	-13 422	95 802	44 175	99 489
Återförsäkrares andel	-73 264	-1 512	3 447	-36 203	1 830	-40 826	-73 264	-
NOT 3								
Återbäring och rabatter	-1 038	-	-	-1 038	-	-	-1 038	-
Återbäring	-	-	-	-	-	-	-	-
Rabatter	-1 038	-	-	-1 038	-	-	-1 038	-

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Rapport över finansiell ställning, Koncernen

Tkr	Noter	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
Byggnader och mark	14	714 754	631 958
Aktier och andelar i intresseföretag	17	1 321 319	1 265 756
Aktier och andelar	18, 20	3 644 439	3 287 345
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	19, 20	1 383 903	1 325 808
Övriga placeringstillgångar	29	4 988	1 734
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		596	387
		7 069 999	6 512 988
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för oreglerade skador	27	187 097	260 361
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	21	377 561	357 789
Fordringar avseende återförsäkring		3 102	3 686
Övriga fordringar		104 443	103 159
		485 106	464 634
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar och varulager	22	4 226	3 524
Likvida medel		181 241	131 211
		185 467	134 735
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter¹⁾			
Upplupna ränte- och hyresintäkter	23	–	26
Förutbetalda anskaffningskostnader	24	12 948	12 062
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8 257	7 837
		21 205	19 925
SUMMA TILLGÅNGAR		7 948 872	7 392 644

Tkr	Noter	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
Reserver		961 967	943 705
Balanserande vinstmedel ¹⁾		3 343 976	2 912 909
Årets resultat ¹⁾		390 648	452 752
		4 696 591	4 309 366
Försäkringstekniska avsättningar¹⁾			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	26	516 643	475 653
Oreglerade skador	27	1 673 237	1 816 901
Återbäring och rabatter	28	744	450
		2 190 624	2 293 004
Avsättning för andra risker och kostnader			
Pensioner och liknande förpliktelser	29	11 095	11 199
Skatter	30	741 677	485 316
Övriga avsättningar		5 134	5 724
		757 906	502 239
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring		32 037	32 372
Skulder avseende återförsäkring		2 245	3 898
Övriga skulder	31	78 492	67 336
		112 774	103 606
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	190 977	184 428
		190 977	184 428
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		7 948 872	7 392 644

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

¹⁾ Länsbonus redovisas som minskning av premieintäkt istället för som tidigare som återbäring och rabatter. Jämförelseåren har räknats om på det sätt som beskrivs i not 1 – Redovisningsprinciper.



Balansräkning, Moderbolaget

Tkr	Noter	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
Byggnader och mark	14	677 755	594 958
<i>Placeringar i koncern- och intresseföretag</i>			
Aktier och andelar i koncernföretag	15	169 226	136 754
Lån till koncernföretag	16	557 248	556 748
Aktier och andelar i intresseföretag	17	1 321 319	1 265 756
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>			
Aktier och andelar	18, 20	2 957 599	2 636 576
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	19, 20	1 383 903	1 325 808
Övriga placeringstillgångar	29	4 988	1 734
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		596	387
		7 072 634	6 518 722
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för oreglerade skador	27	187 097	260 361
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	21	377 561	357 789
Fordringar avseende återförsäkring		3 102	3 686
Övriga fordringar		116 423	98 660
		497 086	460 135
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	22	4 226	3 524
Kassa och bank		161 571	127 709
		165 797	131 233
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ¹⁾			
Upplupna ränte- och hyresintäkter	23	-	26
Förutbetalda anskaffningskostnader	24	12 948	12 062
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		7 505	7 350
		20 453	19 438
SUMMA TILLGÅNGAR		7 943 067	7 389 890

¹⁾ Länsbonus redovisas som minskning av premieintäkt istället för som tidigare som återbäring och rabatter. Jämförelseåren har räknats om på det sätt som beskrivs i not 1 – Redovisningsprinciper.

Tkr	Noter	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
Reservfond		8 175	8 175
Balanserat resultat		3 341 373	2 934 346
Årets resultat ¹⁾		366 347	413 026
		3 715 895	3 355 547
Obeskattade reserver			
Utjämningsfond		23 413	23 413
Säkerhetsreserv		965 736	965 736
Periodiseringsfond	25	246 100	212 100
		1 235 249	1 201 249
Försäkringstekniska avsättningar ¹⁾			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	26	516 643	475 654
Oreglerade skador	27	1 673 237	1 816 901
Återbäring och rabatter	28	744	450
		2 190 624	2 293 005
Avsättning för andra risker och kostnader			
Pensioner och liknande förpliktelser	29	11 095	11 199
Skatter	30	480 779	237 728
Övriga avsättningar		5 134	5 724
		497 009	254 652
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring		32 037	32 372
Skulder avseende återförsäkring		2 245	3 898
Övriga skulder	31	79 389	65 695
		113 671	101 965
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	190 619	183 472
		190 619	183 472
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		7 943 067	7 389 890

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Rapport över förändringar i eget kapital, Koncernen

Tkr	Reserver	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2023-01-01	910 357	3 188 199	-235 955	3 862 601
Omföring föregående års resultat	-	-241 955	235 955	-6 000
Förändring av reserver ²⁾	33 348	-33 334		14
Totalt resultat				
Årets resultat			457 345	457 345
Övrigt totalresultat			-4 592	-4 592
Summa totalresultat			452 752	452 752
Disposition av 2023 års resultat			446 752	
Anslag fond för samhällsansvar			6 000	
Utgående balans 2023-12-31	943 705	2 912 909	452 752	4 309 366
Ingående balans 2024-01-01	943 705	2 912 909	452 752	4 309 366
Omföring föregående års resultat	-	446 752	-452 752	-6 000
Förändring av reserver ²⁾	18 262	-15 685		2 577
Totalt resultat				
Årets resultat			393 502	393 502
Övrigt totalresultat			-2 854	-2 854
Summa totalresultat			390 648	390 648
Utgående balans 2024-12-31	961 967	3 343 976	390 648	4 696 591

Rapport över förändringar i eget kapital, Moderbolaget

Tkr	Reservfond Bundet eget kapital	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2023-01-01	8 175	3 208 897	-268 551	2 948 521
Omföring föregående års resultat	-	-274 551	268 551	-6 000
Totalt resultat				
Årets resultat			413 026	413 026
Övrigt totalresultat		-	-	-
Summa totalresultat		-	413 026	413 026
Disposition av 2023 års resultat			407 026	
Anslag fond för samhällsansvar			6 000	
Utgående balans 2023-12-31	8 175	2 934 346	413 026	3 355 547
Ingående balans 2024-01-01	8 175	2 934 346	413 026	3 355 547
Omföring föregående års resultat	-	407 026	-413 026	-6 000
Totalt resultat				
Årets resultat			366 347	366 347
Övrigt totalresultat		-	-	-
Summa totalresultat		-	366 347	366 347
Utgående balans 2024-12-31	8 175	3 341 373	366 347	3 715 893

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

¹⁾ Förändring av obeskattade reserver och bokslutsdispositioner i moderbolaget.



Noter

Om inget annat anges avser uppgifter i not både koncernen och moderbolaget.

NOT 1

GRUNDERNA FÖR UPPRÄTTANDE AV DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Företagsinformation

Årsredovisningen för Länsförsäkringar Västerbotten (LF Västerbotten), org. nr. 594001-3161, avser räkenskapsår 1 januari-31 december 2024. Bolaget är ett svenskregistrerat försäkringsbolag med säte i Umeå. Adressen till huvudkontoret är Rådhusplanaden 11, 901 04 Umeå.

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 samt RFR 1.

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

Förutsättningar vid upprättande av moderföretagets och koncernens finansiella rapporter

Moderföretagets funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvaluta för moderföretaget och för koncernen. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor, avrundade till tusental respektive miljontal kronor (Tkr/Mkr) om inte annat anges.

Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden, förutom:

- Vissa finansiella tillgångar och skulder (inklusive derivatinstrument) värderade till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde;
- Rörelse- och förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde.

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

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper

Klassificering av finansiella tillgångar

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

Bedömning av betydande inflytande i Länsförsäkringar AB

LF Västerbotten innehar 3,72 procent av rösterna. Ägarstyrningen av Länsförsäkringar AB sker både genom bolagsstämman och länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och medför att LF Västerbotten utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB. LF Västerbotten klassificerar därför innehavet redovisningsmässigt som ett intresseföretag.

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 2 Risker och riskhantering.

Nya eller ändrade uppskattningar och bedömningar

Rättelse av fel

Sedvanliga kundrabatter inom sakförsäkringsrörelsen (Länsbonus) redovisas som Premieinkomst i resultaträkning istället för som tidigare som Återbäring och rabatter. För 2023-12-31 har –111,4 Mkr justerats från Återbäring till Premieinkomst.

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 tillämpas

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som den 1 januari 2027 kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Standarden har ännu inte godkänts av EU men förväntas antas innan ikraftträdandet. IFRS 18 innebär nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring företagsledningens resultatmått. Standarden förväntas inte få några finansiella effekter för koncernen men medför nya krav på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Koncernen avser inleda arbetet med standarden i takt med att Finansinspektionen inarbetar eventuella ändringar i årsredovisningsföreskriften FFFS 2019:23.

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

BESKRIVNING AV VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER

Konsolideringsprinciper

Dotterföretag

Dotterföretag 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 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 företag i vilka koncernen har ett betydande, men inte ett bestämmande, inflytande över den driftsmässiga och finansiella styrningen, vanligtvis genom andelsinnehav mellan 20 och 50 procent av röstetalet. Ett betydande inflytande föreligger även vid ett röstetal under 20 procent när det klart kan påvisas att ett betydande inflytande finns utifrån en samlad bedömning av fakta och omständigheter i det enskilda fallet. Från och med den tidpunkt som det betydande inflytandet erhålls redovisas andelar i

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden i koncernredovisningen. Erhållna utdelningar från intresseföretaget minskar investeringens redovisade värde.

Utländsk valuta

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

PRINCIPER FÖR POSTER I RESULTATRÄKNINGEN

Premieinkomst

Som premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som förfallit till betalning eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för sedvanliga kundrabatter. De försäkringsavtal där LF Västerbotten 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. Annulationer reducerar premieinkomsten så snart beloppet är känt. Tilläggspremier räknas in med de belopp som beräknas inflyta.

Premier för avgiven återförsäkring

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

Premieintäkt

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

efter balansdagen redovisas som en fordran. Återförsäkras andel av försäkringstekniska avsättningar.

Försäkringsersättningar

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

Driftskostnader

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

Kapitalavkastning

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

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

I försäkringsrörelsen diskonteras avsättning för oreglerade skador på skadelivräntor, ränteomvärderingseffekten på skadelivräntor redovisas som Kapitalavkastning.

Kapitalavkastning, intäkter

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

Kapitalavkastning, kostnader

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

Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

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

Nedskrivningar

Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde.

Nedskrivningsprövning för materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

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

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

Återföring av nedskrivningar på materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

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

Övriga intäkter och kostnader, Icke-tekniskt resultat

I det icke-tekniska resultatet under posterna Övriga intäkter respektive Övriga kostnader redovisas bland annat förmedlad bank- och liv tjänster samt stöd och serviceverksamhet som inte är hänförlig till försäkringsavtal där LF Västerbotten bär risken.

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

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.



INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

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

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

Leasing

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

Leasetagarens redovisning

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

Inkomstskatt

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

Aktuell skatt

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

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. [Temporära skillnader beaktas inte för skillnad som uppkommit vid första redovisningen av [goodwill och inte heller vid första redovisningen av] tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv som vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skatte-

pliktigt resultat.] Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

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

PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN

Placeringstillgångar

Byggnader och mark

Fastigheter delas upp på förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter. Förvaltningsfastigheter är fastigheter som innehas i syfte att generera hyresinkomster, värdestegring eller en kombination av dessa medan rörelsefastigheter är fastigheter som innehas för tillhandahållande av tjänster eller för administrativa ändamål. Båda redovisas till verkligt värde med värdeförändring över resultaträkningen. Verkligt värde värderingen utförs var tredje år med hjälp av en oberoende värderingsman. Åren där emellan värderas fastigheterna internt enligt samma metod som den externa värderaren använder.

Värderingen sker genom en kombination av två metoder; marknadsanpassad kassaflödesanalys och ortsprismetod. Utifrån resultaten av dessa metoder görs en sammanfattande bedömning av marknadsvärdet. Orealiserade värdeförändringar från fastigheter redovisas under orealiserade vinster eller förluster på placeringstillgångar. Driftsnetto från förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter redovisas under Kapitalavkastning, intäkter alternativt kostnader.

Finansiella tillgångar och skulder

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

till verkligt värde via resultaträkningen vilka initialt redovisas till verkligt värde.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

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

Klassificering och värdering

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

- Egetkapitalinstrument
- Skuldinstrument

Finansiella tillgångar

Eget kapitalinstrument

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

Investeringar i skuldinstrument

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

Upplupet anskaffningsvärde

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

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffnings-tillfället.

Verkligt värde via övrigt totalresultat

Koncernen har inga innehav som värderas till verkligt värde via övriga totalresultat.

Verkligt värde via resultatet

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

Finansiella skulder

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

Kreditförluster

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

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

Materiella anläggningstillgångar

Koncernens materiella anläggningstillgångar består av inventarier. Avskrivning sker linjärt över tillgångarnas förväntade nyttjandeperiod med start då tillgången är tillgänglig för användning. Avskrivning samt resultatet av utrangeringar och avyttringar redovisas i Resultaträkningen. Avskrivningsmetoden, tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod omprövas vid varje årsslut. Nedskrivningsbehov prövas årligen enligt principer beskrivna under avsnittet Nedskrivning.

Inventarier

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

Förutbetalda anskaffningskostnader

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

Försäkringsavtal

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

Avgiven återförsäkring

Avtal som ingåtts mellan LF Västerbotten och återförsäkrare genom vilka företaget kompenseras för förluster på avtal utfärdade av företaget och som uppfyller klassificeringskraven för försäkringsavtal, klassificeras som avgiven återförsäkring.

För avgiven återförsäkring redovisas de förmåner som koncernen har rätt till enligt återförsäkringsavtalet som Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar. Fordringar på och skulder till återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. LF Västerbotten

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 nedskrivningens kostnadsförs i resultaträkningen.

Försäkringstekniska avsättningar

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

Ej intjänad premie och kvardröjda risker

Avsättningen för ej intjänade premier avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Normalt beräknas avsättningen strikt tidsproportionellt, så kallad pro rata temporisberäkning.

Om avsättningen bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna, ska avsättning för ej intjänade premier förstärkas med ett tillägg för kvardröjande risker. Beräkningen av avsättningen för kvardröjande risker ska även beakta ännu ej förfallen terminspremie.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till LF Västerbotten, så kallad IBNR-avsättning. I avsättningen för oreglerade skador ingår skadeersättningar inklusive samtliga kostnader för skadereglering. Avsättningen för oreglerade skador för direkt skadeförsäkring och återförsäkring beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättning för skadelivräntor beräknas och diskonteras enligt vedertagna livförsäkringstekniska metoder. Se vidare not 38 för tillämpade metoder och räntesatser.

Förlustprövning

Tillräckligheten i de försäkringstekniska avsättningarna prövas löpande i samband med bokslut. De avsättningar som gjorts för oreglerade skador och ej intjänade premier prövas var för sig. Avsättningen för oreglerade skador grundar sig på beräknade framtida ersättningsutflöden. Som grund för prognoserna över avsättningsbehovet ligger vedertagna aktuariella metoder. Metoderna beaktar nulägesbedömningar av alla avtalsenliga kassaflöden och av andra hänförliga kassaflöden, exempelvis skaderegleringskostnader. De framtida kassaflödena har beräknats utan diskontering med undantag för skadelivräntor Om prövningen visar att avsättning inte är adekvat redovisas förändringen i resultaträkningen.

Tillräckligheten i avsättningen för ej intjänade premier testas per verksamhetsgren. Eventuell otillräcklighet som iakttas i premieansvaret korrigeras genom att bokföra en avsättning för kvardröjande risker. Förändringen för kvardröjda risker redovisas över resultaträkningen.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



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.

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Normgivning och lag

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

Skillnader mellan koncernens och moderföretagets redovisningsprinciper

Aktier och andelar i koncernföretag

Aktier och andelar i koncernföretag värderas till verkligt värde eller anskaffningsvärde utifrån syftet med dotterföretagets verksamhet. Dotterföretag som innehas med syfte att skapa kapitalavkastning genom kapitaltillväxt utslutande genom att investera medel i kapitalplaceringstillgångar värderas till verkligt värde över resultaträkningen medan övriga dotterföretag värderas enligt anskaffningsvärdemetoden. Utdelning från dotterföretag redovisas som Kapitalavkastning, intäkter när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Moderbolagets innehav i Länsskruven Fastigheter AB, Fastighetsbolaget Fabriken AB och Länsförsäkringar Västerbotten Invest AB innehas i kapitalavkastningssyfte och värderas därav till verkligt värde. Moderföretagets innehav i övriga dotterföretag värderas enligt anskaffningsmetoden.

Nedskrivningsprövning för aktier och andelar i koncernföretag till

anskaffningsvärde

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

Återföring av nedskrivningar av aktier och andelar i koncernföretag till

anskaffningsvärde

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

Aktier och andelar i intresseföretag

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

Aktieägartillskott och koncernbidrag

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

Koncernbidrag redovisas enligt alternativregeln, både lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som en bokslutsdisposition i resultatet.

Obeskattade reserver

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

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Bolagets resultat beror dels av försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och finansiella risker. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i LF Västerbotten. Denna not omfattar en beskrivning av försäkringsföretagets riskhanteringsorganisation samt kvantitativa och kvalitativa upplysningar om försäkringsrisker och finansiella risker.

MÅL, PRINCIPER OCH METODER FÖR BOLAGETS RISKHANTERING

Syftet med LF Västerbottens riskhanteringsarbete är att identifiera, mäta och styra väsentliga risker som företaget är exponerat för, både försäkringsrisker och finansiella risker. Ett viktigt syfte är också att tillse att det finns en betryggande solvens i förhållande till riskerna. LF Västerbottens sätt att hantera risktagandet bygger på tydligt definierade ansvarsområden och väl fungerande processer.

Ansaret för bolagets riskarbete ligger hos styrelsen som årligen beslutar om de övergripande styrdokument, exempelvis affärsplan, försäkrings-tekniska riktlinjer, riskpolicy och riktlinjer för kapitalförvaltningen. Styrelsen får löpande rapportering om hur bolagets risker utvecklas via ett flertal olika rapporter.

Arbetsordningen för styrelsen finns beskrivet i ett särskilt styrdokument. Styrelsen för LF Västerbotten har beslutat att införa ett revisionsutskott och ett risk- och kapitalutskott.

Styrelsen granskar och kvalitetssäkrar bolagets interna styrning vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll, regelefterlevnad och övrig intern styrning. Styrelsen har även en internrevisionsfunktion till sitt förfogande. Internrevisorerna 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.

I bolaget finns även en riskhanteringsfunktion, en compliancefunktion, aktuariefunktion och en kreditkommitté.

Riskhanteringsfunktionen ska ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna. Riskhanteringsfunktionen ska också vara rådgivande till verksamheten inklusive ledningsgrupp samt styrelsen i riskhanteringsfrågor. Funktionen ska också föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser om riskhantering ger anledning till. Riskhanteringsfunktionen har även till uppgift att regelbundet rapportera om den löpande riskhanteringen till vd, styrelse och Finansinspektionen.

Compliancefunktionen 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. Compliancefunktionen rapporterar regelbundet till vd och styrelse.

Aktuariefunktionen ska samordna och svara för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionen ska också årligen yttra sig om bolagets övergripande policy för tecknande av försäkringar, speciellt huruvida premienivån är tillräcklig för att täcka framtida kostnader. Aktuariefunktionen ska även yttra sig om lämpligheten i bolagets val av återförsäkringsskydd (avgiven återförsäkring). Aktuariefunktionen ska årligen avge en skriftlig rapport till styrelsen med en beskrivning av de uppgifter funktionen utfört under året, ange deras resultat och eventuella identifierade brister och avge rekommendationer för hur dessa bör åtgärdas.

Bolagets kreditkommitté har till uppgift att bedöma risker i kreditverksamheten för den förmedlade bankaffären.

Bolaget har därutöver en säkerhetsansvarig som har till uppgift att löpande arbeta med operativa säkerhetsfrågor, samt ett väl fungerande miljölednings-system, vars syften är att hantera och begränsa bolagets risktagande inom dessa områden. Säkerhets- och riskarbetet är även samordnat med motsvarande funktioner inom Länsförsäkringar AB samt andra bolag i länsförsäkringsgruppen.

Rapportering av risk

Bolaget mäter risk utifrån en Solvens 2-baserad riskmodell. I beräkningen ingår att mäta risk för följande risktyper: försäkringsrisk, marknadsrisk, operativ risk och motpartsrisk, risken att en motpart inte kan fullgöra sina förpliktelser. Det är dessa risker som driver kapitalkravet. Hållbarhetsrelaterade risker som uppkommer av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade händelser eller omständigheter materialiseras via riskerna ovan. Bolagets styrelse får en riskrapport fyra gånger per år där det framgår hur de olika riskerna utvecklats över tiden, samt hur relationen mellan totalrisk och kapital har utvecklats.

Bolaget är styrt av en mängd legala krav. Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för de finansiella bolagen. Varje kvartal rapporterar bolaget till Finansinspektionen uppgifter om bland annat kapitalbas och solvenskvot. Rapporteringen för 2024-12-31 visade en kapitalbas på 5 268,0 Mkr och en solvenskvot på 214 procent. Till Finansinspektionen rapporterar bolaget även utfallet av ERSA, som är en framtidsblickande analys av bolagets egna risker.

Försäkringsrisker

Försäkringsrisker består av premierisk, reservrisk, annullationsrisk, katastrof-risk och livförsäkringsrisk. Innebörden i dessa begrepp och bolagets generella metoder för att hantera dessa typer av risker beskrivs nedan.

Premierisk

Premierisken är risken för förluster på grund av att det kommande årets skador blir större än förväntat, det vill säga skade- och driftskostnaderna täcks inte av premieintäkten. Premierisken innehåller dels en genuin osäker-

het 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 löpa på nästa räkenskapsår.

Reservsättningsrisk

Reservsättningsrisk är risken för förluster till följd av negativt utfall vid avveckling av avsättningarna för oreglerade skador. Det totala åtagande för pågående försäkringar samt för oreglerade skador uppgår till 2 002,7 (2 087,2) Mkr. Uppskattningen av de försäkringstekniska avsättningarna är förknippad med osäkerhet om vad skadorna, kanske flera år framåt i tiden, kan komma att kosta. Osäkerheten är störst i skadeportföljer med lång avvecklingstid. Detta är särskilt märkbart inom trafik och olycksfallsförsäkring, vilket är en relativt stor del av bolagets avsättning för oreglerade skador, 40,5 (43,7) procent netto. Bolaget diskonterar för skadelivräntor men inte övriga avsättningar för oreglerade skador.

Annullationsrisk

Annullationsrisk är risken för förlust till följd av annullationer. För bolaget bedöms risken inte vara stor då bolaget främst har 1-års avtal som enligt villkoren endast kan annulleras när försäkringsbehovet upphör. Om en försäkringstagare undviker att betala för sin försäkring, så leder detta vanligtvis till att försäkringsavtalet annulleras. I bolagets premieavsättning tillgodoräknas vinster från premier som ännu ej betalats. Bolaget står då för risken att dessa premier inte inkommer vilket innebär att de försäkringstekniska avsättningarna ökar. Annullationsrisken i bolaget beskrivs därmed bättre som risken för att förväntade vinster som bolaget tillgodoräknats i framtida ännu ej betalda premier uteblir på grund av oväntade annullationer.

Katastrofrisk

LF Västerbottens verksamhetsområde är Västerbottens län, vilket innebär att de risker bolaget tecknat är koncentrerade till en förhållandevis liten region. Detta medför en relativt stor risk att flera enskilda försäkringar blir skade-drabbade vid en större skada som exempelvis en brand eller stormskada. Genom det i avsnittet nedan beskrivna interna riskutbytet är LF Västerbotten både skyddat mot och exponerat för katastrofskador som överstiger det externa återförsäkringsskyddet via spilloverpoolen. Den maximala kapaciteten i spilloverpoolen är den aktuariellt modellerade 1 000-årshändelsen för hela länsförsäkringsgruppen. Bolagets andel i spilloverpoolen motsvarar bolagets procentuella andel av det totala konsolideringskapitalet för samtliga 23 länsförsäkringsbolag. Åtagandet är bolagets enskilt största risk och den maximala aggregerade ersättningen, gemensamt för alla deltagande länsförsäkringsbolag, är begränsad till högst 6,6 Mdkr.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Livförsäkringsrisk

I samband med överlåtelsen av avvecklingsaffären inom trafik mottog även LF Västerbotten livränterörelse. Livränterörelse är klassificerad som övrig livaffär och livräntor betalas i normalfallet ut livsvarigt varför bolaget exponeras mot långlevnadsrisk.

Riskhantering i skadeförsäkringsrörelsen

Bolaget tecknar såväl direkt skadeförsäkring som mottagen skadeåterförsäkring inom områdena sjukdom och olycksfallsförsäkring, egendom, ansvar, motorfordon och trafik.

För att reducera försäkringsrisken finns olika metoder. Riskminskning med avseende på osäkerheten i enskilda försäkringsavtal åstadkommes dels genom diversifiering, det vill säga genom att utöka portföljen med avtal som är oberoende av varandra, dels genom att säkerställa en i organisationen väl förankrad prissättningsprocess, så att premien i varje enskilt avtal motsvarar den faktiska riskexponeringen. För att säkerställa detta görs inom ramen för prissättningsprocessen löpande uppföljning av tariffer och vid behov görs även justeringar av dessa. LF Västerbotten upprättar även detaljerade interna riktlinjer, riskurvalsregler, för att säkerställa en riktig bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas. Riskurvalsreglerna revideras minst en gång per år och fastställs av bolagets ledning. Ett viktigt led i detta är även besiktning av nya och befintliga risker. Riskurvalsreglerna anger också kvantitativa gränser för hur stor exponeringen maximalt får vara inom olika riskområden. I riktlinjerna fastställs det 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 förlängning, eller att ändra villkor och förutsättningar vid förlängning.

För att ytterligare begränsa riskerna i försäkringsrörelsen deltar bolaget i ett riskutbyte tillsammans med de 22 övriga länsförsäkringsbolagen i länsförsäkringsgruppen. Hanteringen av riskutbytet administreras inom det gemensamt ägda bolaget Länsförsäkringar AB. Riskutbytet innebär att de deltagande bolagen begränsar sina åtaganden i försäkringsavtalen upp till vissa, av styrelsen – per riskslag – fastställda självbehåll, per skada och per händelse. Återförsäkringen tar alltså sikte på att begränsa bolagets kostnad för egen räkning, i första hand per enskild skada, i andra hand per händelse.

Den del av skadekostnaden som överstiger självbehållet, netto efter återvinning från de skydd som Länsförsäkringar AB i sin tur upphandlat på den externa återförsäkringsmarknaden för skadorna som omfattas av riskutbytet, sprids ut över länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB. De fastställda andelar som fördelas ut beror på affärsvolym, valda självbehåll och historiskt skadeutfall. Återförsäkringsprogrammen ger, med undantag för vissa risker, ett automatiskt skydd och kapacitet att teckna risker upp till vissa beloppsgränser. Risker som inte omfattas av den automatiska kapacite-

ten återförsäkras på marknaden för fakultativ återförsäkring. Programmen gäller kalenderårsvis. De förnyas eller omförhandlas varje år.

Det externa katastrofskyddet har under året begränsats till 8,3 Mdr totalt för de 23 länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak tillsammans. Nivån är satt för att täcka gruppens samlade 200-årsrisk för katastrof. För katastrofskador som överstiger 8,3 Mdr har det under verksamhetsåret funnits ett internt återförsäkringsskydd inom länsförsäkringsgruppen som omfattar ytterligare cirka 6,6 Mdr. 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 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 den framtida kostnadsutvecklingen på grund av att 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 för att täcka kostnaden för inträffade skador. Dessa genomgångar innebär att alla skadehandläggare går igenom sina oreglerade skador och kontrollerar att den kvarvarande reserven är tillräcklig för att slutreglera skadan. Detta görs minst två gånger per år.

Trafikförsäkringsföreningen, TFF

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

Känslighet för risker hänförliga till försäkringsavtal

Avsättningar för försäkringsavtal är känsliga för förändringar i de väsentliga antaganden som antytts ovan. Känsligheten för förändringar av några av dessa antaganden är svår att kvantifiera, exempelvis förändringar i regleringen av trafikförsäkringen.

Nedanstående känslighetsanalyser har genomförts genom att mäta effekten på vinst före skatt samt eget kapital genom förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta, och utan någon hänsyn till eventuella diversifieringseffekter.

Känslighetsanalys, teckningsrisken

Tkr		Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital
1 % förändring i totalkostnadsprocent	+/-	10 496	8 334
1 % förändring i premienivån	+/-	11 490	9 123
1 % förändring i skadefrekvens	+/-	8 411	6 678
10% förändring i premier för avgiven återförsäkring	+/-	4 874	3 870

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar

Utöver känslighetsanalysen utgör också tidigare års skattningar av skadekostnaden för enskilda skadeår ett mått på bolagets förmåga att förutse den slutliga skadekostnaden. Tabellen nedan visar kostnadsutvecklingen för skadeåren 2016–2024 före återförsäkring.

Av den övre delen av tabellen framgår skattningen av den totala skadekostnaden per skadeår. Den nedre delen visar hur stor del av detta som finns i balansräkningen. Den nedre delen av tabellen visar uppskattad skadekostnad respektive år och nuvarande skattning av skadekostnaden.

Finansiell risk

LF Västerbotten är exponerat mot en rad olika finansiella risker genom sina finansiella tillgångar, återförsäkringstillgångar och försäkringsskulder. Den huvudsakliga finansiella risken är främst att investeringarna inte uppgår till samma summa som åtaganden för försäkringsavtal. De viktigaste riskkomponenterna är marknadsrisk, motpartsrisk (kreditrisk) och likviditetsrisk.

I detta avsnitt kommer känsligheten att presenteras genom olika känslighetsanalyser.

Marknadsrisk

Förändringar i räntesatser, valutakurser, aktiekurser, fastighetspriser och råvarupriser 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. LF Västerbotten har ett regelverk, en policy för kapitalförvaltning och en placeringsriktlinje, för hur bolaget ska placera tillgångarna och till vilken risk detta får göras. Dokumenten revideras minst en gång per år och beslutas av styrelsen. I detta regelverk har bolaget även tagit hänsyn till legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet. Målet för bolagets kapitalförvaltning är att långsiktigt generera så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till risk och likviditet.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Skadekostnad mottagen återförsäkring, Mkr										
Skadeår	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Uppskattad skadekostnad										
I slutet av skadeåret	26,8	34,6	39,0	33,4	34,0	39,3	45,4	54,1	44,1	
ett år senare	31,5	34,0	44,3	33,1	33,7	39,9	48,3	55,1		
två år senare	31,2	34,9	43,9	33,8	34,2	39,9	41,7			
tre år senare	32,3	34,7	43,2	35,0	33,3	38,3				
fyra år senare	31,9	34,9	48,4	33,9	30,3					
fem år senare	31,9	35,7	45,9	30,7						
sex år senare	31,0	33,5	38,8							
sju år senare	29,1	27,6								
sju år senare	24,6									
Nuvarande skattning av total Skadekostnad	24,6	27,6	38,8	30,7	30,3	38,3	41,7	55,1	44,1	
Totalt utbetalt	8,9	9,6	20,6	19,5	16,6	21,9	23,3	29,8	11,9	
Avsättning upptagen i Balansräkningen	15,7	17,9	18,2	11,2	13,6	16,4	18,4	25,3	32,2	168,9
Avsättning avseende skadeår 2015 och tidigare										148,9
Avsättning för skadelivräntor										61,7

Skadekostnad direkt försäkring före återförsäkring, Mkr										
Skadeår	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Uppskattad skadekostnad										
I slutet av skadeåret	525,3	547,5	592,8	567,6	646,9	743,6	693,8	880,0	881,3	
ett år senare	510,6	535,2	617,2	553,4	626,7	752,7	667,3	892,4		
två år senare	505,5	516,9	605,6	542,6	624,6	724,7	649,4			
tre år senare	500,8	514,9	594,5	548,8	611,7	706,3				
fyra år senare	505,1	521,7	577,6	531,3	594,2					
fem år senare	505,5	513,1	568,7	522,0						
sex år senare	504,6	509,3	561,2							
sju år senare	493,2	500,2								
sju år senare	486,4									
Nuvarande skattning av total Skadekostnad	486,4	500,2	561,2	522,0	594,2	706,3	649,4	892,4	881,3	
Totalt utbetalt	454,0	467,8	522,3	482,0	549,2	645,4	571,7	725,6	453,1	
Avsättning upptagen i Balansräkningen	32,5	32,4	38,9	40,0	45,0	60,9	77,8	166,8	428,3	922,4
Avsättning avseende skadeår 2015 och tidigare										117,3
Avsättning för skadelivräntor										175,0
Avsättning skadebehandlingsreserv										79,0
Total avsättning upptagen i balansräkningen										1 673,2

Aktiekursrisk
Aktiekursrisk är bolagets enskilt största marknadsrisk. Totalt har bolaget en aktieexponering på 4 279 Mkr exklusive aktier i helägda dotterbolag. Aktieplaceringarna sker i huvudsak i Länsförsäkringar AB och i aktie och indexfonder. Genom att placera i flera olika geografiska regioner samt på flera olika förvaltare minskar den totala aktiekursrisken.

Känslighetsanalys aktiekursrisk
Inverkan på resultat före skatt vid 10 procent nedgång i aktiekurser är minus 428 Mkr.

Aktieplaceringar, geografisk indelning
Hur bolagets aktieplaceringar fördelas på olika geografiska regioner.



Valutakursrisk
Exponeringen mot utländsk valuta förekommer i utländska aktier och fonder, till ett sammanlagt nettovärde av 105 Mkr.

Känslighetsanalys valutakursrisk
Inverkan på resultat före skatt vid 10 procent nedgång i valutakurser är minus 10,5 Mkr.

Ränterisk
Placeringar i räntebärande värdepapper uppgår totalt till 1 384 Mkr. Bolagets ränteportfölj består huvudsakligen av företagsobligationer, bostadsobligationer, realränteobligationer och fastränteplaceringar. Värdepapperens emittenter kommer från Sverige, Europa och Nordamerika.

Känslighetsanalys ränterisk
Vid en procentenhets ränteuppgång är inverkan på resultat för räntebärande tillgångar före skatt minus 23 Mkr. Bolaget diskonterar för skadelivräntor och det medför en viss ränterisk även på skuldsidan.

Koncentrationsrisk
Koncentrationsrisk är risken för förluster till följd av att placeringstillgångar inte är väl diversifierade. Bolagets strävan är att ha en väldiversifierad placeringsportfölj och fastställer genom normal portföljens limitnivåer för respektive tillgångsslag en god diversifiering mellan tillgångsslag, geografisk marknad och enskilda emittenter. Innehav i dotterbolaget LF Invest och Länsförsäkringar AB utgör bolagets koncentrationsrisk enligt Solvens 2. Innehaven är att betrakta som strategiska placeringar.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

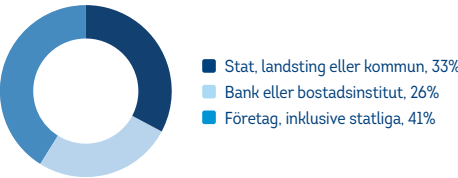
BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Räntebärande placeringar, sektorindelad

Bolagets räntebärande placeringar fördelat på olika typer av emittenter.



Operativa risker

En viktig del av LF Västerbottens 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 riskanalys, vilket återspeglas i organisation och handlingsplaner. En central del i processutvecklingen är att arbeta med ständiga förbättringar där både medarbetares och kunders synpunkter tas tillvara. Funktioner för riskhantering, compliance och internrevision, samt säkerhetsansvarig har, som tidigare beskrivits, bland annat till uppgift att på olika sätt identifiera, hantera och granska bolagets operativa risker.

Motpartsrisk

Motpartsrisk avser de resultateffekter som uppstår om en utgivare eller motpart i ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sina förpliktelser. För att begränsa motpartsrisken i placeringar i räntebärande värdepapper har bolaget fastställt vilken den lägsta kreditvärdering en emittent ska ha. Dessutom finns begränsningar om hur mycket man kan placera hos olika emittenter, dessa begränsningar styrs med utgångspunkt från gällande skuldtäckningsregler.

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

LF Västerbotten har på balansdagen 187,1 (260,4) Mkr i återförsäkrares andel av oreglerade skador. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna.

Kapitalrisker

LF Västerbottens mål när man förvaltar kapital är att säkerställa att åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan uppfyllas och samtidigt uppfylla de krav som ställs på bolaget från tillsynsmyndigheterna.

Finansinspektionen specificerar solvenskapitalkravet och vilka tillgångar som får finnas i den kapitalbas som ska täcka kraven. Därutöver ska det finnas tillgångar som täcker de försäkringstekniska avsättningarna (skuldtäcknings-tillgångar). Minsta kapitalbas får inte någon gång under året underskridas. Se femårsöversikten för kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.

Risker i övrig verksamhet

Förutom sakförsäkringsverksamheten säljer bolaget livförsäkringar och bank-produkter till kunderna för Länsförsäkringar Livs respektive Länsförsäkringar Banks räkning. Som ersättning för detta erhåller LF Västerbotten en provision.

I avtalet med Länsförsäkringar Bank regleras hur stor ersättning bolaget får för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att LF Västerbotten ska stå för 80 procent av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlat till Länsförsäkringar Bank.

Likviditetsrisk

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

LF Västerbottens strategi för att hantera likviditetsrisker syftar till att i största möjliga utsträckning matcha förväntade in och utbetalningar med varandra.

Likviditetsexponering av tillgångar och skulder, Mkr

Tillgångar	<3 mån	3 mån–1 år	1–5 år	>5 år	Utan löptid	Summa
Kassa och Bank					161,6	161,6
Byggnader och mark		677,8				677,8
Aktier och andelar ¹⁾					2 927,9	2 927,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	34,2	172,2	1 076,3	101,1		1 383,9
Derivat						0,0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring				0,6		0,6
Fordringar avseende direkt försäkring	43,4	334,2				377,6
Fordringar avseende återförsäkring	3,1					3,1
Övriga fordringar	116,4					116,4
	197,1	1 184,2	1 076,3	101,7	3 089,5	5 648,9
Skulder	<3 mån	3 mån–1 år	1–5 år	> 5 år	Utan löptid	Summa
Skulder avseende direkt försäkring	32,0					32,0
Skulder avseende återförsäkring	2,2					2,2
Skulder till kreditinstitut						0,0
Övriga skulder	54,6	28,7				83,3
	88,8	28,7				117,5

Vad avser försäkringsskulder (avsättningar) framgår den beräknade tiden för kassautflödet för skulderna av nedanstående tabell.

LF Västerbottens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på finansiella tillgångar och skulder framgår av nedanstående tabell för moderbolaget. Kassaflödesanalysen ger också en viss illustration av företagets likviditetssituation.

Kassa utflöde Försäkringstekniska avsättningar

Skadeår	2024		2023	
	Sammanlagd avsättning f e r	Dura-tion, år	Sammanlagd avsättning f e r	Dura-tion, år
Försäkringsgren				
Sjuk- och Olycksfall	415 359	7,1	362 385	8,2
Hem, Villa och Fritidshus	249 830	0,8	232 771	0,8
Lantbruk, Företag och Fastighet	274 650	1,0	225 342	1,1
Motorfordon	254 345	0,6	241 880	0,6
Trafik ¹⁾	598 112	10,7	527 600	10,8
Mottagen återförsäkring	398 328	12,3	497 180	12,1
	2 190 624	6,0	2 087 158	6,8

¹⁾ Inklusive skadelivräntor direkt affär.

Den sammanlagda försäkringsteckniska avsättningen innehåller även premiereserven samt har samma indelning som resultatanalysen.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



NOT 3PREMIEINTÄKT

Tkr	2024			2023		
	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Premieinkomst (före avg. återförsäkring)	1 106 304	42 688	1 148 992	1 036 255	43 951	1 080 206
Ingående avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	457 532	18 121	475 653	435 094	16 180	451 274
Utgående avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	497 885	18 758	516 643	457 532	18 121	475 653
Förändring i avsättning enligt ovan	-40 353	-636	-40 989	-22 438	-2 662	-25 100
Premieintäkt (före avg återförsäkring)	1 065 950	42 052	1 108 002	1 013 817	41 289	1 055 106

NOT 5UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

Tkr	2024			2023		
	Före avgiven återförsäkring	Återförsäkrares andel	Försäkrings-ersättningar f e r	Före avgiven återförsäkring	Återförsäkrares andel	Försäkrings-ersättningar f e r
Utbetalda försäkringsersättningar	869 729	-61 609	808 120	769 477	-28 676	740 800
Driftskostnader för skadereglering	103 331	-	103 331	101 923	-	101 923
Utbetalda försäkringsersättningar	973 060	-61 609	911 451	871 400	-28 676	842 723

NOT 6FUNKTIONSEINDELADE DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnader efter funktionsindelning, Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Anskaffningskostnader	128 983	110 681	128 983	110 681
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	886	311	886	311
Administrationskostnader	78 651	79 984	78 651	79 984
Summa driftskostnader	208 521	190 976	208 521	190 976
Totala driftskostnader före funktionsindelning				
Personalkostnader	216 789	206 161	216 789	206 161
Lokalkostnader	11 803	10 910	11 803	10 910
Avskrivningar	1 372	1 915	1 372	1 915
Övriga kostnader	260 457	247 237	260 457	247 237
Omkostnadsbidrag för förmedlad affär	-224 131	-211 115	-224 131	-211 115
Summa totala driftskostnader	266 290	255 108	266 290	255 108
Finans- och fastighetsförvaltning	-5 461	-6 533	-5 461	-6 533
Skadereglering	-103 331	-101 923	-103 331	-101 923
Förmedlad affär (liv, bank och fond, netto), stöd och service	51 023	44 324	51 023	44 325
Summa driftskostnader	208 521	190 976	208 521	190 977

NOT 4KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN

Tkr	2024	2023
Överförd kapitalavkastning	64 853	61 038
Överförd kapitalavkastning, livränta	6 623	20 541
Total överförd kapitalavkastning	71 476	81 579
Genomsnittlig räntesats %	3,6	3,3

NOT 7ÖVRIGA TEKNISKA KOSTNADER

Tkr	2024	2023
Trafikförsäkringsföreningen, TFF	3 764	5 572

Beloppet utgår från TFFs senaste prognos 2024. Länsförsäkringars totala andel av TFFs underskott utgör 35,49% och baseras på under 2023 intjänade premier för direkttecknade trafikförsäkringar. Länsförsäkringars andel fördelas sedan mellan länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak AB med hjälp av samma premienyckel. Länsförsäkringar Västerbottens andel för 2024 är 5,86%.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



NOT 8 KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Driftsnetto i byggnader och mark ¹⁾	8 717	9 598	8 366	8 751
Utdelning på aktier och andelar	2 407	2 531	2 407	2 531
Utdelning på aktier och andelar i intresseföretag	–	–	26 004	26 004
Ränteintäkter med mera				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	33 316	27 691	33 316	27 691
Kassa och bank	4 826	5 292	4 603	5 292
Övriga ränteintäkter	–	–	16 713	17 471
Realisationsvinster				
Aktier och andelar	59 017	38 980	59 017	38 980
Valutakursvinster, netto	32 921	–	32 921	–
Summa kapitalavkastning, intäkter	141 204	84 092	183 347	126 720

¹⁾ Löptider för hyreskontrakt per 2024-12-31

Förfallotidpunkter	Koncernen	Moderbolaget
	Andel, %	Andel, %
Inom ett år	72,84	51,35
Senare än ett år men inom fem år	25,93	45,95
Senare än fem år	1,23	2,70

NOT 9 OREALISERADE VINSTER OCH FÖRLUSTER PÅ PLACERINGSTILLGÅNGAR

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Orealiserade vinster				
Byggnader och mark	–	28 500	–	28 500
Aktier och andelar	389 434	298 833	356 094	336 151
Aktier i koncernföretag	–	–	33 370	–
Aktier och andelar i intresseföretag	84 545	76 192	55 563	24 180
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	26 141	45 312	26 141	45 312
Summa orealiserade vinster	500 120	448 837	471 138	434 143
Orealiserade förluster				
Byggnader och mark	–4 853	–	–3 748	–
Aktier i koncernföretag	–	–	–	–37 318
Summa orealiserade förluster	–4 853	–	–3 748	–37 318

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



NOT 10 KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Kapitalförvaltningskostnader	4 345	8 040	4 316	3 962
Räntekostnader med mera				
Övriga räntekostnader med mera	–	–	–	–
Av- och nedskrivningar				
Nedskrivning av aktier i koncernföretag			898	
Realisationsförluster				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 016	2 232	5 016	2 232
Summa kapitalavkastning, kostnader	9 361	10 272	10 229	6 194

NOT 11 ÅRETS NETTORESULTAT PER KATEGORI AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Koncernen, Tkr	Tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen							
	Skuldinstrument		Eget kapitalinstrument		Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Andra finansiella placeringstillgångar, tkr								
Aktier och andelar	450 409	377 599	33 370	–37 318			483 779	340 281
Aktier i intresseföretag	–	–					–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	54 441	70 770					54 441	70 770
Andra tillgångar								
Kassa och bank					4 603	5 292	4 603	5 292
Summa	504 851	448 370	33 370	–37 318	4 603	5 292	542 824	416 344
Moderbolaget, Tkr								
Andra finansiella placeringstillgångar								
Aktier och andelar	450 409	377 662					450 409	377 662
Aktier i koncernföretag			32 472	–37 318			32 472	–37 318
Aktier i intresseföretag			81 566	50 183			81 566	50 183
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	54 441	70 770					54 441	70 770
Övriga lån					16 713	17 471	16 713	17 471
Andra tillgångar								
Kassa och bank					4 603	5 292	4 603	5 292
Summa	504 850	448 433	114 038	12 865	21 316	22 763	640 205	484 061

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



NOT 12 ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Övriga intäkter				
Provision med mera för liv	28 613	25 553	28 613	25 553
Provision med mera för bank och fond	194 765	184 620	194 765	184 620
Intäkter stöd och serviceverksamhet	6 133	2 103	5 963	2 103
	229 511	212 276	229 341	212 276
Övriga kostnader				
Driftskostnader för liv	-25 905	-27 156	-25 905	-27 156
Driftskostnader för bank och fond	-147 558	-138 693	-147 558	-138 693
Driftskostnader för stöd och serviceverksamhet	-5 248	-1 800	-4 855	-1 800
	-178 711	-167 649	-178 318	-167 649

NOT 13 SKATTER, REDOVISAT I RESULTATRÄKNINGEN

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Aktuell skattekostnad				
Periodens skattekostnad	-48 678	-18 488	-42 357	-18 638
Justering av skatt hänförlig till tidigare år				
Uppskjuten skattekostnad				
Obeskattade reserver	-7004	-4 738	-	-
Avseende temporära skillnader	-230 954	-85 849	-230 954	-85 849
Skattemässigt gjorda avdrag för värdeminskning på fastigheter (i deklaration)	-2 659	-2 442	-2 659	-2 442
Redovisad skattekostnad	-289 298	-111 517	-275 971	-106 929
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	682 800	568 862	642 318	519 957
Skatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-140 656	-117 186	-132 318	-107 111
Uppskjuten skatt på Gamla LFAB	-151 085	-	-151 085	-
Utdelning LFAB 2018, 2021	-7 812	-	-7 812	-
Ej avdragsgilla kostnader	-526	-369	-526	-369
Ej skattepliktiga intäkter	23 683	10 725	23 683	5 357
Uppskjuten skatt på schablonintäkt säkerhetsreserven	1 897	7 587	1 897	7 587
Engångsbekskattning på säkerhetsreserven	-1 897	-1 897	-1 897	-1 897
Schablonränta på säkerhetsreserven	-5 212	-3 859	-5 212	-3 859
Schablonränta på investeringsfonder	-2 150	-1 857	-2 150	-1 857
Uppräkning periodiseringsfond	-309	-4 120	-309	-4 120
Schablonränta på periodiseringsfond	-1 145	-756	-1 145	-756
Övriga justeringar (justeringar 2023 år skatt, ej bokförda kostnader)	-4 087	215	902	96
	-289 298	-111 517	-275 971	-106 929
Gällande skattesats	20,6%	20,6%	20,6%	20,6%

Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela Länsförsäkringar Västerbotten 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 158,9 Mkr.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Byggnader och mark värderas till verkligt värde och utgörs av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter. Värdering av byggnader och mark baseras på antaganden och bedömningar och kategoriseras därför som nivå 3 i värderingshierarkin. Se redovisningsprinciperna för information om klassificering av fastigheter samt värderingsmetod.

Marknadsvärde	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Tkr				
Redovisat värde vid årets ingång	631 958	549 240	594 958	512 240
Investeringar i beståndet	87 649	54 218	86 544	54 218
Orealiserade värdeförändringar	-4 853	28 500	-3 748	28 500
Redovisat värde vid årets utgång	714 754	631 958	677 755	594 958
Värden uppdelade på rörelse- och förvaltningsfastigheter	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Rörelsefastigheter				
Anskaffningsvärde vid årets ingång	260 000	260 000	260 000	260 000
Investeringar i beståndet	1 250	-	1 250	-
Orealiserade värdeförändringar	38 750	40 000	38 750	40 000
Anskaffningsvärde vid årets utgång	261 250	260 000	261 250	260 000
Redovisat värde vid årets utgång	300 000	300 000	300 000	300 000
Förvaltningsfastigheter	2024	2023	2024	2023
Anskaffningsvärde vid årets ingång	254 880	200 662	237 238	183 019
Investeringar i beståndet	86 399	54 218	85 294	54 218
Orealiserade värdeförändringar	73 475	77 078	55 222	57 720
Anskaffningsvärde vid årets utgång	341 279	254 880	322 532	237 238
Redovisat värde vid årets utgång	414 754	331 958	377 754	294 958

Det förekommer inga begränsningar i rätten att sälja förvaltningsfastigheterna, disponera hyresintäkter eller att erhålla ersättning vid eventuell avyttring av fastigheterna. Det förekommer heller inga förpliktelser att köpa eller utföra reparationer, underhåll och andra förbättringar på fastigheterna.

Påverkan på periodens resultat	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Tkr				
Hyresintäkter	35 150	33 408	32 220	30 545
Internhyror	-16 105	-15 373	-14 785	-14 198
Direkta kostnader för fastigheter som genererat hyresintäkter under perioden	9 085	9 877	7 924	5 025
Orealiserade värdeförändringar	-4 853	28 500	-3 748	28 500
Summa	23 277	56 412	21 612	49 872

Värderingsmetod
Fastigheterna Fabriken 7, 8, 9 och 10 har värderats internt och individuellt per fastighet. Vid den interna värderingen används en kassaflödesmetod med nuvärdesberäknade betalnetton samt ett nuvärdesberäknat bedömt restvärde vid kalkylperiodens slut, dvs i princip samma metod som externa värderare använder i sina kassaflödesanalyser. Avkastningskrav vid beräkningen varierar mellan 4,55–6,30%. Den pågående nybyggnationens (Fabriken 5 och 6) kostnader aktiveras löpande under projekttiden vilket medför att fastigheternas värde ökar i takt med att fastigheterna färdigställs. Semesterbostäder för personalen vilka är belägna i Nice (Frankrike) och Alicante (Spanien) har endast värderats internt.

Vid värderingarna av fastigheternas verkliga värde, har deras nuvarande användningsområde ansetts vara den maximala och bästa.

Värderingsantaganden, tkr		
Koncernen	2024	2023
Antaganden vid värdering till verkligt värde		
Aktuella hyresintäkter	36 484	34 267
Aktuellt driftnetto	27 460	26 424
Kalkylränta, kassaflöde %	6,55–8,30	6,55–8,30
Direktavkastningskrav %	4,55–6,30	4,55–6,30
Moderbolaget		
Antaganden vid värdering till verkligt värde		
Aktuella hyresintäkter	33 050	31 858
Aktuellt driftnetto	25 374	25 283
Kalkylränta vid diskontering, %	6,55–7,75	6,55–7,75
Direktavkastningskrav, %	4,55–5,75	4,55–5,75

Samtliga värderingar i nivå 3 baseras på antaganden och bedömningar. Förändrade antaganden kan leda till betydande justeringar av redovisade värden och det verkliga utfallet kan komma att avvika från gjorda uppskattningar och bedömningar. Värderingen av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter är beroende av kalkylräntan och direktavkastningskravet. En förändring av kalkylräntan och direktavkastningskravet skulle ha en effekt på värdet på koncernens rörelse- och förvaltningsfastigheter.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



NOT 15 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Innehav i dotterföretag Tkr	Moderbolaget	
	2024	2023
Accumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början	38 438	38 388
Inköp	–	50
Utgående balans 31 december	38 438	38 438
Accumulerade nedskrivningar		
Vid årets början	–13 022	–13 022
Årets nedskrivningar	–898	–
Utgående balans 31 december	–13 919	–13 022
Accumulerade värdeförändringar		
Vid årets början	111 338	148 656
Under året orealiserade värdeförändringar	33 370	–37 318
Utgående balans 31 december	144 708	111 338
Redovisat värde den 31 december	169 226	136 754

NOT 16 LÅN TILL KONCERNFÖRETAG

Tkr	Moderbolaget	
	2024	2023
Reverslån		
Fastighetsbolaget Fabriken AB, org nr 556934-3956	16 700	16 700
Länsförsäkringar Västerbotten Invest AB, org nr 559123-9271	540 048	540 048
Länstrygghet i Västerbotten AB, org nr 559437-5353	500	–
	557 248	556 748

			2024			2023		
Specifikation av moderbolagets direkta innehav av andelar i dotterföretag, tkr	Antal andelar	Andel, %	Redovisat värde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Redovisat värde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde
Dotterföretag värderade till verkligt värde								
Länsskruven Fastigheter i Umeå AB, org nr 556937-0843	1 000	100	531	531	100	317	317	100
Fastighetsbolaget Fabriken AB, org nr 556934-3956	500	100	24 318	24 318	24 318	25 216	25 216	25 216
Länsförsäkringar Västerbotten Invest AB, org nr 559123-9271	500	100	144 327	144 327	50	111 172	111 172	50
Dotterföretag värderade till anskaffningsvärdet								
Länstrygghet i Västerbotten AB, org nr 559437-5353	500	100	50	90	50	50	34	50
			169 226	169 266	24 518	136 754	136 738	25 416

NOT 17 AKTIER OCH ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG

Tkr				Koncernen			Moderbolaget						
				2024	2023		2024		2023				
Redovisat värde vid årets ingång				1 265 756			1 224 396			1 265 756			1 245 724
Värdeförändring av verkligt värde				55 563			45 507			55 563			24 179
Avyttring av intresseföretag				–			–4 147			–			–4 147
Summa aktier och andelar i intresseföretag				1 321 319			1 265 756			1 321 319			1 265 756
Andel i årets resultat				84 545			76 192			–			–
Andel i övrigt total resultat				–2 854			–4 592			–			–
Andra förändringar i intresseföretagets egna kapital				–26 004			–26 004			–			–
Specifikation av aktier och andelar i intresseföretag				2024			2023						
Tkr	Org.nr	Säte	Antal aktier och andelar	Ägarandel, %	Röstandel, %	Bokfört värde	Ägarandel, %	Röstandel, %	Bokfört värde				
Länsförsäkringar AB	502010-9681	Stockholm	388 114	3,72	3,73	1 321 319	3,72	3,73	1 265 756				
Summa						1 321 319			1 265 756				

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Finansiell information i sammandrag av koncernens intresseföretag

Tkr	Länsförsäkringar AB	
	2024	2023
Tillgångar	804 849 599	731 483 000
Skulder	766 808 938	695 285 186
Eget kapital	38 040 661	36 197 814
<i>varav primärkapital</i>	<i>2 550 000</i>	<i>2 200 000</i>
Årets resultat	2 267 845	2 043 776
Årets övrigt totalresultat	-76 550	-123 190
Totalresultat	2 191 295	1 920 591
Avstämning av redovisade värden		
Nettotillgångar vid årets ingång	36 197 814	34 975 671
Årets resultat	2 267 845	2 043 776
Årets övrigt totalresultat	-76 550	-123 190
Betalda utdelningar	-698 447	-698 447
Förändring primärkapital	350 000	-
Nettotillgångar vid årets utgång	38 040 661	36 197 814
Ägarandel i intresseföretag, %	3,72	3,72
Erhållen utdelning från intresseföretaget	26 004	26 004

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

NOT 18 AKTIER OCH ANDELAR

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	Anskaffningsvärde	Marknadsvärde	Anskaffningsvärde	Marknadsvärde
Onoterade svenska aktier och andelar ¹⁾	572 620	716 576	28 867	29 736
Noterade andelar i nordiska aktiefonder	726 507	1 140 754	726 507	1 140 754
Noterade andelar i globala aktiefonder	980 408	1 787 109	980 408	1 787 109
Summa aktier och andelar	2 279 535	3 644 439	1 735 782	2 957 599

¹⁾ I koncernen ingår även innehav i Lansa fastigheter, Humlegården Fastigheter och Hällefors Tierp skogar.

NOT 19 OBLIGATIONER OCH RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	Nominellt belopp	Upplupet anskaffningsvärde	Marknadsvärde	Nominellt belopp	Upplupet anskaffningsvärde	Marknadsvärde
Emittent						
Övriga svenska emittenter	723 000	723 684	731 907	723 000	723 684	731 907
Utländska emittenter	651 350	653 027	651 996	651 350	653 027	651 996
Summa obligationer och räntebärande värdepapper	1 374 350	1 376 711	1 383 903	1 374 350	1 376 711	1 383 903
varav efterställt				-		-
Förfallotidpunkt						
Mindre än 1 år		206 115	206 480		206 115	206 480
1–5 år		1 073 540	1 076 343		1 073 540	1 076 343
5–10 år		97 056	101 080		97 056	101 080

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Koncernen, Tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa	
	Skuldinstrument		Eget kapitalinstrument					
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aktier och andelar	2 927 863	2 607 548	716 576	679 797			3 644 438	3 287 345
Aktier och andelar i intressebolag							–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 383 903	1 325 808					1 383 903	1 325 808
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring					596	387	596	387
Övriga fodringar ¹⁾					113 567	93 224	113 567	93 224
Likvida medel					181 241	131 211	181 241	131 211
Summa finansiella tillgångar	4 311 766	3 933 356	716 576	679 797	295 403	224 822	5 323 745	4 837 975

¹⁾ Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar.

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar 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.

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelningen av hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer:
Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.
Nivå 2: enligt direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.
Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

Tillgångar, tkr	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument som innehas för handel		–	–	–		–	–	–
Aktier och andelar	2 927 863	–	716 576	3 644 439	2 607 548	–	679 797	3 287 345
Aktier och andelar i intressebolag			–	–			–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 383 903		–	1 383 903	1 325 808		–	1 325 808
Summa tillgångar	4 311 766	–	716 576	5 028 342	3 933 356	–	679 797	4 613 153

Förändringar för instrument på nivå 3	Aktier värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Summa	Aktier värderade till verkligt värde via resultaträkningen ¹⁾	Summa
Ingående balans	679 797	679 797	646 178	646 178
Överföringar till nivå 3	–	–	–	–
Inköp	548	548	67 575	67 575
Försäljningar	–	–	–4 147	–4 147
Vinster och förluster redovisade i resultaträkningen	36 231	36 231	–29 808	–29 808
Utgående balans	716 576	716 576	679 797	679 797

¹⁾ Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Moderbolaget, Tkr	Tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa	
	Skuldinstrument		Eget kapitalinstrument		2024	2023	2024	2023
	2024	2023	2024	2023				
Aktier och andelar i koncernföretag			169 226	136 754			169 226	136 720
Aktier och andelar i intressebolag			1 321 319	1 265 756	–	–	1 321 319	1 265 756
Aktier och andelar	2 927 863	2 607 547	29 736	29 029	–	–	2 957 599	2 636 576
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 383 903	1 325 808	–	–	–	–	1 383 903	1 325 808
Lån till koncernföretag					557 248	556 748	557 248	556 748
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring					596	387	596	387
Övriga fodringar ¹⁾					113 567	93 224	113 567	93 224
Likvida medel					161 571	127 709	161 571	127 709
Summa finansiella tillgångar	4 311 766	3 933 355	1 520 281	1 431 540	832 981	778 067	6 665 028	6 142 962

¹⁾ Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar.

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar 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.

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

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

Tillgångar, Tkr	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar och skulder värderade till verkligt värde								
Aktier och andelar i koncernföretag			169 226	169 226			136 720	136 720
Aktier och andelar	2 927 863	–	29 736	2 957 599	2 607 547	–	29 029	2 636 576
Aktier och andelar i intressebolag	–	–	1 321 319	1 321 319	–	–	1 265 756	1 265 756
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 383 903	–	–	1 383 903	1 325 808	–	–	1 325 808
Summa tillgångar	4 311 766	–	1 520 281	5 832 047	3 933 355	–	1 431 506	5 364 860
Förändringar för instrument på nivå 3								
		Aktier värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Summa		Aktier värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Summa
Ingående balans			1 431 540	1 431 540			1 441 366	1 441 366
Överföringar till nivå 3			–	–			–	–
Inköp			548	548				–
Försäljningar			–	–			–4 147	–4 147
Vinster och förluster redovisade i resultaträkningen			88 193	88 193			–5 679	–5 679
Utgående balans			1 520 281	1 520 281			1 431 540	1 431 540

NOT 21 FORDRINGAR I DIREKT FÖRSÄKRING

Tkr	2024	2023
Fordringar hos försäkringsföretag	43 402	48 856
Fordran på försäkringstagare	334 159	308 933
	377 561	357 789

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

NOT 22 MATERIELLA TILLGÅNGAR

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Ingående anskaffningsvärden	24 110	28 928	24 110	28 928
Inköp	2 176	2 236	2 176	2 236
Försäljningar/ utrangeringar	–673	–7 054	–673	–7 054
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	25 613	24 110	25 613	24 110
Ingående avskrivningar	–20 586	–25 689	–20 586	–25 689
Försäljningar/ utrangeringar	605	7 054	605	7 054
Årets avskrivningar	–1 406	–1 951	–1 406	–1 951
Utgående ackumulerade avskrivningar	–21 387	–20 586	–21 387	–20 586
Kvarvarande värde	4 226	3 524	4 226	3 524

Maskiner och inventarier skrivs planmässigt av på 5 år.

NOT 23 UPPLUPNA RÄNTE- OCH HYRESINTÄKTER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Upplupna ränteutgifter	–	–	–	–
Upplupna hyresintäkter	–	26	–	26
Summa upplupna ränte- och hyresintäkter	–	26	–	26



INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

NOT 24 FÖRUTBETALDA ANSKAFFNINGSKOSTNADER

Tkr	2024	2023
Föregående års aktivering av förutbetalda anskaffningskostnader	12 062	11 751
Årets avskrivning	-12 062	-11 751
Årets aktivering	12 948	12 062
Förutbetalda anskaffningskostnader vid årets utgång	12 948	12 062

NOT 25 PERIODISERINGSFOND

Tkr	2024	2023
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2025	-	25 000
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2026	26 400	26 400
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2027	26 700	26 700
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2028	35 000	35 000
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2029	56 000	56 000
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2030	43 000	43 000
Avsättning att återföras till beskattning senast taxeringsår 2031	59 000	-
Periodiseringsfond	246 100	212 100

NOT 26 AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVADRÖJANDE RISKER

Tkr	Avsättning för ej intjänade premier		Avsättning för kvadröjande risker		Totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Ingående balans	530 168	505 789	-	-	530 168	505 789
Årets avsättning	-13 525	24 379	-	-	-13 525	24 379
Utgående balans	516 643	530 168	-	-	516 643	530 168

NOT 27 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR

Tkr	2024			2023		
	Brutto	Åter-försäkringsandel	Netto	Brutto	Åter-försäkringsandel	Netto
IB Rapporterade skador	585 955	-143 254	442 702	515 503	-85 743	429 760
IB Inträffade ännu ej rapporterade skador (IBNR)	916 688	-117 107	799 581	974 233	-123 924	850 309
IB Skadelivräntor	237 050	-	237 050	231 851	-	231 851
IB Avsättning för skaderegleringskostnader	77 208	-	77 208	78 713	-	78 713
Ingående balans	1 816 901	-260 361	1 556 541	1 800 300	-209 667	1 590 633
Kostnad för skador som inträffat under innevarande år	613 452	46 849	660 301	714 848	-77 904	636 944
Utbetalt/ överfört till försäkringsskulder eller andra kortfristiga skulder	-973 060	61 609	-911 451	-871 400	28 686	-842 713
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år (avvecklingsresultat)	215 944	-35 194	180 750	173 153	-1 476	171 677
Utgående balans	1 673 237	-187 097	1 486 141	1 816 901	-260 361	1 556 541
Utgående balans består av:						
UB Rapporterade skador	575 966	-110 009	465 958	585 955	-143 254	442 702
UB Inträffade ännu ej rapporterade skador (IBNR)	781 575	-77 088	704 487	916 688	-117 107	799 581
UB Skadelivräntor	236 684	-	236 684	237 050	-	237 050
UB skaderegleringskostnader	79 012	-	79 012	77 208	-	77 208
Utgående balans	1 673 237	-187 097	1 486 141	1 816 901	-260 361	1 556 541

NOT 28 AVSÄTTNING FÖR ÅTERBÄRING OCH RABATTER

Tkr	2024	2023
Från tidigare år	450	450
Utbetalt under året	-744	-
Årets avsättning	1 038	-
Avsättning för återbäring och rabatter	744	450

NOT 29 AVSÄTTNING FÖR PENSIONER OCH LIKANDE FÖRPLIKTELSE

Tkr	2024	2023
Avsättning för personal som enligt avtal har möjlighet att gå i pension från 62 års ålder	11 095	11 199
	11 095	11 199

Ovanstående pensionsavsättning är inte tryggad enligt Tryggandelagen. Bolagets övriga förpliktelser avseende pensioner är täckta genom försäkringar. Beräkningen är baserad på ersättningen till en person som fortfarande omfattas av rätten till ersättning enligt 62-årsregeln, ersättningen betalas ut till och med 2027. I pensionsavsättningen ingår en kapitalförsäkring som är aktiverad som en övrig placeringstillgång om 4 988 tkr.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



NOT 30 AVSÄTTNING FÖR SKATTER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Inkomstskatteskuld	15 743	–	9 437	–
Uppskjutna skatteskulder				
Skatt på obeskattade reserver	254 590	247 586	–	–
Skatt på orealiserade vinster	444 492	211 662	444 492	211 662
Skatt avseende avsättning för pensioner	–2 286	–2 307	–2 286	–2 307
	696 797	456 942	442 206	209 355
Skatt avseende ej bokförda skatte- mässiga avskrivningar på fastigheter	25 343	22 684	25 343	22 684
Skatt avseende tillfällig beskattning på säkerhetsreserven	3 793	5 690	3 793	5 690
Summa uppskjutna skatteskulder	725 934	485 316	471 342	237 728
Avsättning för skatter	741 677	485 316	480 779	237 728

Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela Länsförsäkringar Västerbotten prövningstillstånd och Kammar-
rättens dom från den 18 juni 2024 vunnit laga kraft. En tillkommande upp-
skjuten skatteskuld på 151,1 Mkr redovisas avseende uppskovsbeloppet för
den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. En tving-
ande återföring av beviljade uppskov aktualiseras först vid en eventuell
framtida avyttring av innehavet i nuvarande Länsförsäkringar AB. Uppsko-
ven 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 31 ÖVRIGA SKULDER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Premieskatt	33 027	33 656	33 027	33 656
Skuld koncernföretag	–	3 600	1 000	3 600
Leverantörsskulder	37 943	24 637	37 768	22 879
Övriga skulder	7 522	5 443	7 593	5 559
	78 492	67 336	79 389	65 695

NOT 32 ÖVRIGA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Semesterlöneskuld	12 815	12 514	12 815	12 514
Sociala kostnader	4 140	3 729	4 140	3 729
Resultatbonus	12 602	12 483	12 602	12 483
Övriga upplupna kostnader	9 041	12 416	9 041	12 176
Förskottsbetalda premier	148 023	139 636	148 023	139 636
Övriga förutbetalda intäkter	4 356	3 650	3 998	2 935
	190 977	184 428	190 619	183 473

NOT 34 NÄRSTÅENDEN

Bolaget har en närståenderelation till sina koncern- och intressebolag, se not 15–17.

Sammanställning över närstående transaktioner, tkr

Tkr	Försäljning av varor och tjänster till närstående		Inköp av varor och tjänster från närstående		Fordran på närstående per 31/12		Skuld till närstående per 31/12	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Moderbolaget								
Dotterföretag								
Fastighetsbolaget Fabriken AB	1 905	604	–	–	16 700	16 700	–	3 600
Länsskruven AB	962	850	537	393	–	–	319	–
Länsförsäkringar Västerbotten Invest AB	16 201	17 167	–	–	556 249	540 048	1 000	–
Länstrygghet i Västerbotten AB	84	–	2	–	500	–	–	–
Intresseföretag								
Länsförsäkringar AB	141 046	139 808	109 539	98 956	94 086	91 062	19 499	8 706

För upplysningar om ersättningar till närstående nyckelpersoner såsom styrelseledamöter och ledande befattningshavare hänvisas till not 36, Ersättningar och antal anställda.

NOT 35 TILLÄGGSUPPLYSNINGAR ANGÅENDE FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN FÖR MODERBOLAGET

Tkr	Försäkringsklasser							
	Totalt 2024	Olycksfall och sjukdom	Motorfordon ansvar mot tredje man	Motorfordon övriga klasser	Brand- och annan egen- domsskada	Allmän ansvarighet	Rättsskydd	Summa direkt försäkring
Premieinkomst, brutto	1 148 992	88 688	150 008	358 782	469 146	26 361	13 319	1 106 306
Premieintäkt, brutto	1 108 003	85 422	150 582	343 239	448 958	24 973	12 777	1 065 951
Försäkringsersättningar, brutto	–829 396	–95 520	–20 634	–357 901	–398 397	–7 940	–5 563	–885 955
Driftskostnader, brutto	–208 520	–16 896	–38 798	–42 915	–99 938	–5 427	–2 860	–206 834
Resultat av avgiven återförsäkring	–60 392	–2 555	–44 544	4 000	–15 221	–544	–817	–59 681
Skadeprocent brutto	74,9%	111,9%	13,7%	104,3%	88,7%	31,8%	43,5%	83,1%
								–134,5% ¹⁾

¹⁾ Den positiva skadekostnaden beror på reservupplösningar i trafikpoolen.

NOT 33 ARVODE OCH KOSTNADERSÄTTNINGAR TILL REVISORER

Tkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Öhrlings Pricewaterhouse- Coopers AB				
Revisionsuppdrag	709	687	604	572
Andra uppdrag	79	–	79	–
	788	687	683	572

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Länsförsäkringar Västerbotten har endast fasta ersättningar till ledande befattningshavare. Rörliga ersättningar finns endast i vissa avtal för säljande personal och utgör mindre än en procent av företagets totala löne-kostnader. Det resultatandelssystem som finns i företaget omfattar alla anställda utom vd. I det fall resultatandel utgår innebär det att ersättningen är lika oavsett befattning. Grunden i resultatandelssystemet är att prestationer under året ska vara bättre än kalkylerat och baseras på det faktiska ekonomiska utfallet. Fastställda riktlinjer för ersättning finns publicerade på bolagets webbplats.

Ersättningar till ledande befattningshavare
Principer

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstäm-mans beslut. Ersättning till vd och andra ledande befattningshavare utgörs av fast grundlön, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befatt-ningshavare avses de sex enhetscheferna. Ersättningar för verksamhets-året 2024 till vd och andra ledande befattningshavare har beslutats av styrelsen. Vd och andra ledande befattningshavare omfattas inte av något avtal om rörlig lön. Däremot omfattas de ledande befattningshavarna av bolagets resultatandelssystem på samma villkor som övrig personal. I före-tagets driftskostnader ingår avsättning för resultatandel, inklusive särskild löneskatt, med 12 602 tkr.

Styrelsemedlemmarna och vd är närstående till bolaget. I grundlönen till vd ingår arvode för styrelsearbete inom Länsförsäkringar Mäklarservice AB och Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB. Övriga förmåner till sty-relsen avser disponerande av företagets semesterbostäder, medan övriga förmåner till vd avser bilförmån, rikskort och sjukvårdsförsäkring. Sociala kostnader avser kollektivavtalade försäkringar, arbetsgivaravgifter, pensio-ner samt särskild löneskatt.

Ersättningar till ledande befattningshavare, tkr	Grundlön/styrelsearvode	Övriga förmåner	Sociala kostnader	Varav pensionskostnad	Summa
Styrelsens ordförande					
Maria Wallin-Wällberg	613	–	193		805
Styrelsens vice ordförande					
Maria Höglander, avgick 19 april 2024	89	–	28		116
Ulf Ejelöv, invald vice ordförande från 19 april 2024	260	4	83		346
Övriga styrelseledamöter					
Agneta Gustafsson	231	–	73		304
Joachim Nordin	233	4	74		311
Johan Norman	252	–	79		331
Peter Persson	228	–	72		300
Pär Lärkeryd	235	–	74		308
Vd, tidigare	1 690	53	1 225	534	2 968
Vd, nuvarande	899	44	663	312	1 606
Övriga ledande befattningshavare (6 stycken)	6 651	206	4 484	1 856	11 341
Övriga tjänstemän	118 201	4 793	52 657	11 264	175 651
Summa	129 580	5 103	59 703	13 966	194 387

Pensioner och avgångsvederlag

Pensionskostnaden avser den kostnad som påverkat årets resultat. Bola-gets förpliktelser avseende pensioner är täckta genom försäkringar i För-säkringsbranschens Pensionskassa, Skandikon och Länsförsäkringar Liv. För vd gäller försäkringsbranschens normala pensionsvillkor. Vid uppsäg-ning från bolagets sida utgår utöver uppsägningsslönen ett avgångsvederlag med 6 månadslöner. Beträffande övriga befattningshavare i bolagets led-ning har dessa 12 månaders uppsägningstid vid uppsägning från bolaget. I övrigt gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor.

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	2024			2023		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Styrelseledamöter	5	2	7	5	3	8
Vd och andra ledande befattningshavare	4,7	2,3	7	5	2	7
Antal anställda						
Vd	0,7	0,3	1	1	0	1
Tjänstemän	123	115	238	118	109	227
			239			228

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION





Umeå den 28 mars 2025

Maria Wallin Wällberg
Ordförande

Ulf Ejelöv
Vice ordförande

Pär Lärkeryd

Johan Norman

Peter Persson

Joachim Nordin

Agneta Gustafsson

Kenneth Eriksson
Personalrepresentant

Catharina Gehrke
Verkställande direktör

Malin Harnesk
Personalrepresentant

Årsredovisningen och koncernredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 28 mars 2025.
Koncernens resultaträkning samt rapport över finansiell ställning och moderbolagets resultat- och balansräkning
blir föremål för fastställelse på årsstämman den 25 april 2025

Stockholm 2025 enligt efterföljande elektronisk signatur
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Länsförsäkringar Västerbotten, organisationsnummer 594001-3161

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Länsförsäkringar Västerbotten för år 2024. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 9–43 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och resultaträkningen och rapport över finansiell ställning för 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) 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) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

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

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

Väsentlighet

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Värdering av avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgör en väsentlig balanspost.

Värdering av avsättning för oreglerade skador baseras på användning av vedertagna aktuariella metoder och innefattar väsentliga uppskattningar och bedömningar om framtida utfall av kostnaden för inträffade skador.

Faktorer som beaktas inom ramen för de aktuariella beräkningarna är bland annat avvecklingstid och skademönster. Avsättningarna avser flera olika produkter vars egenskaper påverkar beräkningsmodellerna.

För ytterligare beskrivning se not 1 – Redovisningsprinciper (Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna samt Försäkringstekniska avsättningar), not 2 – Upplýsning om risker och riskhantering samt not 27 – Avsättning för oreglerade skador för detaljerade upplýsningar och beskrivning av området.

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området.

Våra revisionsåtgärder har bland annat omfattat nedan aktiviteter.

Vi har:

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

I vår revision har vi involverat PwC:s egna aktuarialspecialister.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



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

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

För ytterligare beskrivning se not 1 – Redovisningsprinciper (Placeringstillgångar) samt not 20 – Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området.

Våra revisionsåtgärder har bland annat omfattat nedan aktiviteter. Vi har:

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

ANNAN INFORMATION ÄN ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 2–8 samt 47–51. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

Revisorns ansvar

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

Förvaltningsberättelse
Finansiella rapporter
Noter till de finansiella rapporterna
Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Länsförsäkringar Västerbotten för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till Länsförsäkringar Västerbottens revisor av bolagsstämman den 19 april 2024 och har varit bolagets revisor sedan 21 april 2023.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström

Auktoriserad revisor

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

- Förvaltningsberättelse
- Finansiella rapporter
- Noter till de finansiella rapporterna
- Revisionsberättelse

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION



Styrelse



MARIA WALLIN WÅLLBERG

Umeå. Ordförande
Tillträde 2010. Mandattid utgår 2026.



ULF EJELÖV

Umeå. Vice ordförande, pensionär
Tillträde 2020. Mandattid utgår 2026.



JOHAN NORMAN

Storuman. Entreprenör
Tillträde 2023. Mandattid utgår 2025.



PETER PERSSON

Storuman. Koncernchef Storumans kommun
Tillträde 2015. Mandattid utgår 2025.



AGNETA GUSTAFSSON

Umeå. Vd Advokatbyrån Nywa
Tillträde 2013. Mandattid utgår 2025.



JOACHIM NORDIN

Skellefteå. Vd Skellefteå Kraft AB.
Tillträde 2017. Mandattid utgår 2025.



PÄR LÄRKERYD

Umeå. Vd Norra Skog.
Tillträde 2014. Mandattid utgår 2026.

PERSONALREPRESENTANTER

Kenneth Eriksson, Umeå.
Personalrepresentant Akademikerföreningen.
Malin Harnesk, Umeå.
Personalrepresentant Forena.

SUPPLEANTER

Mats Sundling, Umeå.
Personalrepresentant Akademikerföreningen.
Ewa Renkonen, Umeå.
Personalrepresentant Forena.

STYRELSENS SEKRETERARE

Malin Hahn, Umeå.
Vd-assistent.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

- Styrelse
- Företagsledning
- Fullmäktige

ÖVRIG INFORMATION



Företagsledning



CATHARINA GEHRKE

Vd



MARCUS SANDSTRÖM

Chef Verksamhetsservice



EMMA NORDIN

Chef HR & Kommunikation



ANDERS BIEBLAD

Ekonomichef



RIKARD JACOBSSON

Marknadschef bank och liv



ANNIKA LINDKVIST

Marknadschef försäkring



CHRISTOFFER JONSSON

Chef Hållbarhet & Skador



MALIN HAHN

*Vd-assistent och ledningsteamets
sekreterare*

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

- Styrelse
- Företagsledning
- Fullmäktige

ÖVRIG INFORMATION



Fullmäktige

2024-01-01 till 2024-12-31

DISTRIKT	INVALD	DISTRIKT	INVALD	DISTRIKT	INVALD
Vännäs		Dorotea		Fredrik/Åsele	
Curt Edlund	2016	Britt-Inger M Grahn	2010	Göran Enfeldt	2022
Jessica Axelsson	2022	Hörnefors		Jörn/Boliden	
Lövånger		Håkan Jonsson	2016	Ulf Åhlund	2022
Desereé Olofsson	2016	Eva-Lena Hörnfeldt	2022	Sävar/Holmön	
Burträsk		Nordmaling		Fredrik Sehlstedt	2016
Stefan Pettersson	2022	Jörgen Forsgren	2022	Skellefteå	
Bureå		Bjurholm		Anders Norén	2022
Jon Forsberg	2016	Bengt-Olof Johansson	1996	Karin Edenteg	2022
Byske		Umeå		Christer Norde	2016
Magnus Marklund	2022	Thomas Jansson	2022	Philip Cohen	2022
Norsjö		Kristina Esberg	2005	Robert Boström	2016
Stig Larsson	2022	Fredrik Åberg	2022	Susanne Lohman	2019
Malå		Ulf Pantzare	2022	Anna Axelsson	2019
Oskar Sjölund	2019	Magnus Lindqvist	2022	Roland Engström	2019
Storuman		Erica Lidgren	2011	Bygdeå/Robertsfors/Nysätra	
Emanuel Wiklund	2016	Richard Boström	2011	Christer Dahlberg	2022
Hans-Peter Carlson	2022	Sara Flygare	2014	Helén G Bäckström	1993
Sorsele		Moa Forsberg	2022	Vindeln	
Erika Hjukström	2019	Lennart Salomonsson	2016	Villy Hanssen	2022
Lycksele		Hugo Börjesson	2016	Eva Hörnberg	2019
Victoria Hvirvel	2022	Jonas Andersson	2022		
Marie Öhlund	2019	Elisabet Nilsson	2022		
Susanne Gunnarsson	2022	Stina Levisson	2019		
Vilhelmina		Erik Bäckström	2019		
Nils-Erik Sjöström	2016	Jerry Nilsson	2022		
Jörgen Karlsson	2013	Johan Jacobzon	2022		

INLEDNING
FINANSIELLA RAPPORTER
BOLAGSSTYRNING
Styrelse
Företagsledning
– Fullmäktige
ÖVRIG INFORMATION



Ordlista

ALLMÄNT

Bruttoaffär

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

Direkt försäkring

Försäkringsaffär som avser avtal direkt mellan försäkringsgivare (försäkringsbolag) och försäkringsstagare. Försäkringsbolaget är – till skillnad från vid mottagen återförsäkring – direkt ansvarig gentemot försäkringstagarna.

Taxonomiförordningen

Gemensamt klassificeringssystem för att avgöra vilka ekonomiska verksamheter som är miljömässigt hållbara.

Återförsäkring

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

Mottagen återförsäkring

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

Affär för egen räkning

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

TERMER I RESULTATRÄKNINGEN OCH RESULTATANALYSEN

Premieinkomst

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

Premieintäkt

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

Försäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar plus avsättning för oreglerade skador vid årets slut minus avsättning för oreglerade skador vid årets början. En del av försäkringsersättningarna utgörs av reserv-avvecklingsresultat.

Driftskostnader i försäkringsrörelsen

Driftskostnader är en sammanfattande benämning på kostnaderna för anskaffning, försäljning och administration.

Avvecklingsresultat

För skador som inte är slutreglerade vid räkenskapsårets utgång reserveras medel, i bokslutet, i avsättning för oreglerade skador. Den bedömning av kommande utbetalningar som gjorts kan av olika skäl visa sig felaktig. Inflationstakten kan bli en annan än den som förutsattes när skadan värderades. Lagstiftning och/eller praxis beträffande personskador kan förändras. Vidare är det rent allmänt svårt att bedöma utbetalningarna för en komplicerad skada, vars slutreglering kan ligga flera år framåt i tiden. Om det beräknade ersättningsbeloppet för en skada visar sig vara övervärderat, uppstår en vinst när ersättningsbeloppet bedöms på nytt eller när skadan slutregleras. Om beloppet undervärderats blir det på motsvarande sätt en avvecklingsförlust.

Resultat av avgiven återförsäkring

Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring plus återförsäkrares andel i försäkringsersättningar minus depoträntor minus premiekostnad för avgiven återförsäkring bildar ett saldo för avgiven återförsäkring.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

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

TERMER I BALANSRÄKNINGEN

Försäkringstekniska avsättningar

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

Avsättning för ej intjänade premier

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

Kvardröjande risker

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

Avsättning för oreglerade skador

De skador som inträffar under räkenskapsåret hin-ner av olika skäl (tidskrävande utredningar med mera) inte alltid slutregleras före årets utgång. I bokslutet måste därför en avsättning göras för beräknade, ännu inte utbetalda försäkringsersättningar. Det är denna skuldpost som kallas avsättning för oreglerade skador.

Avsättning för återbäring

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

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

– Ordlista



Obeskattade reserver

Säkerhetsreserv
Kollektiv säkerhetsbetingad förstärkning till de försäkringstekniska avsättningarna i skadeförsäkring.

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

Uppskjuten skatt
Skatteskuld på realiserade vinster samt på skillnaden mellan bokfört och skattemässigt värde på fastigheter.

Fond för realiserade vinster
Skillnaden mellan placeringstillgångars verkliga värde och anskaffningsvärde efter avdrag för uppskjuten skatt.

ÖVRIGA TERMER OCH NYCKELTAL

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

Konsolideringsgrad
Förhållandet mellan konsolideringskapital och premieinkomst för egen räkning. Uttrycks i procent och används inom skadeförsäkring.

Skadeprocent
Försäkringsersättningarna dividerade med premieintäkten.

Driftskostnadsprocent
Driftskostnaderna dividerade med premieintäkten.

Totalkostnadsprocent
Summan av försäkringsersättningar och driftskostnader dividerad med premieintäkten.

Direktavkastningsprocent
Nettot av ränteintäkter, räntekostnader, utdelning på aktier och andelar och överskott/underskott på egna fastigheter i procent av tillgångarnas utgående marknadsvärden inklusive upplupen ränta plus månadsvis viktning av försäkringsrörelsens under året uppkomna kassaflödesnetto.

Totalavkastningsprocent
Summan av direktavkastning, realiserade vinster och förluster samt realiserade värdeförändringar under året sätts i relation till under året genomsnittligt förvaltad kapital, det vill säga ingående marknadsvärde plus månadsvis viktning av försäkringsrörelsens under året uppkomna kassaflödesnetto.

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

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

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

Solvenskapitalkravet (SCR)
SCR ska beräknas utifrån alla kvantifierbara risker i verksamheten och ska med 99,5 procent sannolikhet garantera att bolaget inte blir insolvent under en ettårsperiod. Kapitalkravet ska beräknas utifrån följande risker:

- Skadeförsäkringsrisk (premie- och reservrisk, katastrofrisk)
- Livförsäkringsrisk
- Marknadsrisk (aktie-, ränte-, fastighets-, kredit-spread-, valuta- och koncentrationsrisk)
- Motpartsrisk (återförsäkrare, motparter i finansiella derivat)
- Operativ risk

Minimikapitalkravet (MCR)
MCR beräknas till en summa som med 85 procent sannolikhet ska täcka det värsta tänkbara scenariot, till exempel en börskrasch. MCR ska ligga inom ett intervall mellan 25 och 45 procent av SCR.

INLEDNING

FINANSIELLA RAPPORTER

BOLAGSSTYRNING

ÖVRIG INFORMATION

– Ordlista





LF Västerbotten

Besök oss på LFvasterbotten.se