

En patientförsäkring för alla

ÅRS- REDOVISNING 2024 —

LöF



ÅRSREDOVISNING 2024

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Vd-ord	5
Löf på tre minuter	7
Hållbarhetsrapport	8
Förvaltningsberättelse	37
Femårsöversikt och nyckeltal	42
Resultaträkning	44
Balansräkning	45
Förändringar i eget kapital	47
Noter	48
Väsentliga redovisningsprinciper	48
Risker och riskhantering	51
Noter till resultat- och balansräkning	66
Underskrifter	80
Revisionsberättelse	81
Granskningsrapport	84



VI STÄRKER PATIENTSÄKERHETEN OCH FORTSÄTTER VÅR DIGITALA TRANSFORMATION

2024 har varit ett år av fortsatt utveckling och viktiga framsteg för Löf. Med en stabil ekonomisk grund och ett tydligt samhällsuppdrag har vi tagit avgörande kliv framåt inom digitalisering, skadeförebyggande arbete och hållbarhet. Samtidigt har vi hanterat en ökning av skadeanmälningar, vilket ställer högre krav på vår organisation och vår effektivitet.

Under året har vi intensifierat vårt fokus på AI och avancerad analys för att effektivisera vårt arbete och höja kvaliteten i vår service. Dessa satsningar leder till bättre arbetsflöden, kortare handläggningstider och en mer smidig upplevelse för våra kunder. De skapar dessutom en mer träffsäker och proaktiv skadehantering, vilket ger ökat värde för både patienter och vårdgivare.

Löf har en central och nationellt ledande roll i att minska antalet undvikbara skador i vården. Vi har intensifierat insatserna inom förlossningsvård, ledproteskirurgi och traumasjukvård samt lanserat nya verktyg och utbildningsinsatser för vårdpersonal. En särskild satsning har gjorts på att identifiera riskmönster och förbättra omhändertagandet av sköra äldre patienter.

Under 2024 har vi ökat andelen aktier i våra placerings-tillgångar. Trots de globala marknadernas osäkerhet har vi uppnått en god avkastning och samtidigt bevarat Löfs starka ekonomiska ställning. Vi fortsätter vår ansvarsfulla kapitalförvaltning med en växande andel gröna obligationer. Vår solida finansiella position möjliggör en fortsatt låg och stabil premie samt långsiktiga investeringar i verksamhetens utveckling och skadeförebyggande arbete.

Våra engagerade och kompetenta medarbetare är en avgörande faktor för Löfs framgång. Under året har vi stärkt vår organisation genom strategiska rekryteringar

och omfattande kompetensutveckling för att möta framtidens krav och fortsätta vårt viktiga arbete. Vi har även stärkt vårt fokus på ledarskap och självledarskap, vilket har bidragit till en fortsatt stark företagskultur och hög medarbetarnöjdhet. Att vi certifierats enligt Great Place to Work och uppnått mycket starka resultat i vår medarbetarundersökning är ett kvitto på detta arbete.

Samtidigt står vi inför andra viktiga regelverksförändringar som kommer att påverka vår verksamhet framåt. DORA-förordningen ställer krav på stärkt digital motståndskraft inom den finansiella sektorn, något vi har arbetat aktivt med genom att uppdatera våra policyer, rutiner och riskhanteringsstrategier. Parallellt har vi påbörjat anpassningen till de förändringar som följer av Solvens II-direktivet. Genom ett proaktivt arbete säkerställer vi att Löf är väl rustat för att möta dessa nya krav utan att kompromissa med vår stabilitet och vårt samhällsuppdrag.

När vi nu blickar framåt mot 2025 gör vi det med styrka och beslutsamhet. Vi kommer att fortsätta utveckla våra processer, stärka vårt skadeförebyggande arbete och säkerställa en högkvalitativ skadereglering.

Vårt uppdrag är tydligt – försäkringen för en tryggare vård.

Jesper Andersson, VD



LÖF PÅ TRE MINUTER

Löf är ett rikstäckande försäkringsbolag med huvuduppgift att försäkra de vårdgivare som finansieras av regionerna. Våra slutkunder är de patienter som drabbats av en undvikbar patientskada. Vårt uppdrag är att utreda och lämna ersättning till patienter som skadas i hälso-, sjuk- och tandvården samt att bidra till att antalet skador i vården minskar.

Löf är ett ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av sina försäkringstagare, regionerna.

Vi är drygt 200 medarbetare som arbetar med försäkring, skadereglering och patientsäkerhet. Löfs värdeord är en grund för hur våra medarbetare förhåller sig till varandra, kunder och andra intressenter.

VÄRDEORD

- AKTIV
- RESPEKTFULL
- PROFESSIONELL
- EFFEKTIV

VISION

Inga undvikbara skador i vården

Vår långsiktiga strävan är att minimera antalet skador i vården. Visionen är tydlig, inga undvikbara skador.

Vår skadereglering och statistik ger oss vägledning i arbetet för att uppnå visionen.

22 000

ANMÄLNINGAR KOM IN TILL OSS UNDER 2024

VERKSAMHETSIDÉ

Att utreda och lämna ersättning till patienter som drabbats av skador inom regionfinansierad vård samt att genom skadeförebyggande arbete verka för att minska antalet skador i vården.

21

ÄGARE, DVS. ALLA
SVERIGES REGIONER

1,225

MILJARDER KRONOR
I OMSÄTTNING

LÖFTE

En patientförsäkring för alla

Alla patienter, oavsett förutsättningar, som behandlas inom regionfinansierad vård har en försäkring som ger ersättning vid undvikbara skador som uppstår vid behandling.

HÅLLBARHETSRAPPORT 2024

—



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Allmän information	10
Miljöinformation	22
Information om samhällsansvar	27
Information om (bolags) styrning	35

Denna rapport utgör 2024 års hållbarhetsrapport för Löv regionernas ömsesidiga försäkringsbolag (Löv), org nr 516401-8557 enligt kraven i årsredovisningslagen samt är en del av förvaltningsberättelsen.

ALLMÄN INFORMATION

GRUND FÖR UTARBETANDE

BP-1 – Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna

Löfs hållbarhetsarbete bidrar till förmågan att hantera risker och att minska verksamhetens faktiska eller potentiella negativa påverkan. Det aktiva hållbarhetsarbetet stärker också vår förmåga att ta tillvara de möjligheter till positiv påverkan som verksamheten ger upphov till.

I arbetet med hållbarhetsrapporten har externt stöd anlitats vid inledande gapanalys, vid analys och fastställande av värdekedjan, vid framtagandet av dubbel väsentlighetsanalys samt i uppstarten av rapportering enligt CSRD.

Löfs värdekedja omfattar Sveriges regioner i deras roll som ägare och finansiärer av bolaget, den egna verksamheten, leverantörer, kunder som skadats inom sjukvården samt patientnära vårdpersonal. För en fördjupad beskrivning, se avsnitt SBM-1. Hela värdekedjan har beaktats i hållbarhetsrapporten.

Väsentlighetsanalysen har genomförts med utgångspunkt i värdekedjan. Inom de områden som bedöms som väsentliga redovisas relevanta styrdokument, åtgärder, mål och mätetal. Om sådana saknas eller är under utveckling så anges detta.

Löfs hållbarhetsredovisning 2024

Löf redovisar hållbarhetsrapporten för 2024 med utgångspunkt i rådande tolkning av European Sustainability Reporting Standards (ESRS) som utgör standarden för regelverket Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

Hållbarhetsrapporten har upprättats med intentionen att den ska vara ett närmande mot kraven i CSRD. Därför rapporterar Löf i huvudsak enligt Minimum disclosure requirements (MDR), vilket motsvarar minimikraven för varje ämnesområde och enhetsspecifika områden. Utöver minimikraven rapporteras upplysningskraven E1-1, som avser en omställningsplan för att reducera placeringsportföljens negativa påverkan och E1-6, som

omfattar bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2 och 3 samt de totala utsläppen. Löf har årligen rapporterat sina växthusgasutsläpp sedan 2020 och ser ett stort värde i att fortsätta med denna transparens.

Hållbarhetsrapport 2024 är ett närmande för Löf att göra en hållbarhetsrapportering enligt CSRD. Men då EU kommissionen den 26 februari publicerat ett förslag (det så kallade omnibusförslaget) står det inte längre klart att Löf kommer att omfattas av direktivets krav och vilken omfattning kraven i så fall kommer att få varför Löf nog följer utvecklingen.

Utöver hållbarhetsrapporten finns ytterligare information i övriga delar av årsredovisningen samt på vår webbplats: www.lof.se.

BP-2 – Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter

När Löf utarbetat sin hållbarhetsförklaring har de tidsintervaller som ESRS1 anger som standard använts om inget annat angivits under ämnesområdet. Dessa intervall stämmer väl överens med de tidshorisonter som används i den interna planeringen, dvs kort sikt (inom rapporteringsåret), medellång sikt (1–5 år) och lång sikt (mer än 5 år).

Då det är första året som Löf redovisar enligt ESRS standard saknas det ibland jämförande information, vilket framgår under relevanta ämnesområden.

Identifierade mätosäkerheter redovisas under respektive ämnesområde.

STYRNING

GOV-1 – Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll *Löfs företagsstyrningssystem*

Styrelsen fastställer hur verksamheten ska bedrivas i policyer vilka anger de övergripande ramarna för bolagets styrning. Styrelsens policyer detaljeras i riktlinjer (vilka fastställs av vd) samt rutiner för vilka verksamhetscheferna ansvarar. En policy är alltid överordnad en riktlinje, och en riktlinje är alltid överordnad en rutin.

Arbetet inom Löf är processororienterat vilket innebär att såväl uppföljning av mål och effektivitet som riskhantering och intern kontroll främst sker i de kritiska processer som identifierats av verksamheten. Arbets sättet syftar till att säkerställa att verksamheten är effektiv i förhållande till de mål som finns uppsatta, att de risker som Löf är exponerat för omhändertas, att det finns pålitlig finansiell respektive icke-finansiell information samt att bolaget följer relevanta lagar och regler.

Företagsstyrningssystemet, inklusive såväl regler som processer, är strukturerat i sex delområden:

1. **Företagsstyrning** – sund och ansvarsfull ledning och uppdelning av uppgifter med särskilt fokus på riskhantering, centrala funktioner, revision och lämplighetsprövning.
2. **Verksamhetsstyrning** – styrning och ledning av den operativa verksamheten med särskilt fokus på planering, målstyrning, kapitalförvaltning, redovisning och budgetering samt reserv- och premiesättning.
3. **HR** – hantering av personalfrågor och arbetsmiljö.
4. **Skador** – styrande principer för skadereglering, klagomålshantering och skadeförebyggande arbete.
5. **IT och informationssäkerhet** – hantering av IT och informationssäkerhetsfrågor.
6. **Inköp** – hantering av upphandlings- och inköpsfrågor.

Styrelsens arbete

Styrelsen svarar för bolagets organisation och förvaltningen av Löfs angelägenheter. Det innebär att styrelsen ska se till att kontrollen över Löfs ekonomiska situation är tillfredställande, att Löfs riskexponering är väl avvägd, att redovisningen sker i enlighet med gällande regler och föreskrifter och kontrolleras på ett betryggande sätt samt att bolaget har en god intern kontroll. Till sin hjälp har styrelsen den oberoende kontrollfunktionen Internrevision som rapporterar direkt till styrelsen. Styrelsen ska bestå av minst sju och högst nio ordinarie ledamöter. Utöver det har de fackliga organisationerna rätt enligt lag att utse två ordinarie ledamöter samt två suppleanter. Enligt styrelsens arbetsordning får antalet styrelsesammanträden aldrig understiga fem per räkenskapsår, inklusive konstituerande styrelsesammanträde. Under 2024 hade styrelsen fem protokollförda styrelsesammanträden.

Styrelsens finans- och revisionsutskott

Styrelsen har inrättat ett finans- och revisionsutskott som övergripande följer bolagets arbete med framtagande av lagstadgad rapportering samt system för den interna kontrollen i bolaget innefattande riskhantering

och regelefterlevnad samt bereder frågor hänförliga till den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA).

Styrelsens lämplighet

Styrelsens lämplighet utvärderas årligen med avseende på både kompetens och redbarhet i enlighet med styrelsens arbetsordning. Utvärderingen baseras på de kriterier som ägarna använder vid urval av styrelseledamöter. Dessa kriterier omfattar bland annat erfarenhet och kunskap inom områden som hälso- och sjukvård (patientsäkerhet), finans och ekonomi (gröna investeringar), försäkring, risk- och skadehantering, hållbarhet och digital motståndskraft. Kompetensprövning sker såväl vid nyrekrytering av styrelseledamöter som vid styrelsens årliga självutvärdering och omfattar både kompetens och redbarhet. Redbarhetsprövningen inkluderar andra uppdrag, ekonomisk redbarhet och kartläggning av intressekonflikter.

Utbildningsplaner för styrelsen utarbetas årligen baserat på kompetensutvärderingarna. Styrelsens ordförande ansvarar för att sammanställa och rapportera utvärderingen till valberedningen inför bolagsstämma. Under 2024 har CSRD och Löfs hållbarhetsprofil varit ett av utbildningsområdena. Eftersom kraven inom hållbarhetsområdet och även inom digital motståndskraft är under stark utveckling så kommer dessa utbildningsområden för styrelsen att prioriteras framöver.

Löfs styrelse

Styrelsen i Löf består av ledamöter med erfarenhet utifrån uppsatta kompetenskriterier. Styrelsen består för närvarande av nio ledamöter, vilka är som följer:

- Barbro Naroskyin, ordförande i Löfs styrelse samt ordförande i ersättningsutskottet, ordförande i SLSO-nämnden, ordförande i Tiohundra AB.
- Ingrid Wrebo, vice ordförande i Löfs styrelse samt ordförande i Löfs Finans- och revisionsutskott, egen konsultverksamhet med uppdrag huvudsakligen inom försäkringsbranschen samt styrelseledamot i SEB Pension och Försäkring AB, SEB Life International och AFA Försäkring tjänstepensionsaktiebolag.
- Karin Friberg, egen konsultverksamhet.
- Catrina Ingelstam, egen konsultverksamhet: Creatme AB. Övriga uppdrag: ordförande AP6, ledamot Kommuninvest i Sverige AB, Swedfund International AB, Sparbanken Rekarne AB, ordförande SH Pension Tjänstepensionsförening.
- Monica Johansson, regionråd i opposition och ledamot i regionfullmäktige för region Sörmland.
- Annelie Mogensen, finanschef i Västra Götalandsregionen.

- Krister Björkegren, regiondirektör i Region Halland.
- Joachim Spetz, styrelseordförande i Swedbank Robur Fonder, ordförande i Swedbank Robur Fonders ägarråd och extern valberedare för Swedbank Robur Fonders räkning.
- Erik Weiman, landstingsråd och ordförande för landstingsstyrelsen, Landstinget i Uppsala län (numera Region Uppsala) 2006–2014. Sedan 2014 verksam i eget bolag och verksam i styrelsearbete och strategisk rådgivning i näringslivet och i samhälls- och föreningslivet.

Löfs arbetstagarrepresentanter

- Filip Öhlin
- Maria Wängdahl
- Ann-Katrin Söderström, suppleant
- Judit Uchtenhagen, suppleant

KVALITETSINDEX / NYCKELTAL

Könsfördelning	Kvinnor 66,7 % Män 33,3 %
Andel oberoende ledamöter	100 %

GOV-2 – Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan

Styrelsens behandling av hållbarhetsfrågor omfattas av

- löpande uppföljning av mål och kvalitetsindikatorer genom vd-rapport med fördjupad rapportering om mål och nyckeltal kring patientsäkerhet samt klimatdata i placeringsportföljen
- årlig rapport om klimat och hållbarhetsarbete där såväl analys av de klimatrisker som verksamheten står inför som företagets klimatpåverkan redovisas med vds identifierade framtidsblickande åtgärder utifrån detta, se vidare avsnitt E1. Rapporten redogör även för status i de åtgärder som lyfts fram i tidigare hållbarhetsrapporter samt föreslår ramar för årets hållbarhetsrapport
- årlig materialitetsbedömning av klimatrisker samt rapportering om övriga identifierade hållbarhetsrisker inom ramen för ORSA-rapportering och riskfunktionens rapportering

GOV-3 Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem

Som offentligt ägt och finansierat ömsesidigt försäkringsbolag har Löf inga incitamentssystem.

GOV-4 – Förklaring om tillbörlig akksamhet

Med tillbörlig akksamhet avses den process som används för att identifiera, förebygga, mildra och redovisa risker och negativa effekter på människor och miljö, både i den egna verksamheten och i värdekedjan. Den dubbla väsentlighetsanalysen som Löf genomfört och som beskrivs vidare under IRO-1 utgör en tillämpning av tillbörlig akksamhet. Under 2025 planerar Löf att se över och formalisera den interna processen för tillbörlig akksamhet.

GOV-5 – Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering

Upprättandet av Löfs hållbarhetsredovisning enligt CSRD har bedrivits inom ramen för ett projekt. Processen för upprättandet har dokumenterats, inklusive risker i processen som potentiellt kan leda till felaktigheter i rapporteringen. Kontrollaktiviteter för att mitigera riskerna och kvalitetssäkra rapporteringen har identifierats. Kontrollerna har till betydande del avsett datakvalitet för att säkerställa att såväl texter som kvantitativa uppgifter är korrekta och att antaganden som används vid uppskattningar är rimliga och kvalitetssäkrade.

Intressentanalys, väsentlighetsanalys och gapanalys har behandlats av styrelsen under årlig strategidag och internrevision har genomfört och rapporterat en granskning av projektets arbete. Utöver detta har styrelsen tagit emot löpande rapportering om projektets arbete och justerade bedömningar av väsentliga områden och underämnen.

Under 2025 kommer processen att ses över och utvecklas utifrån de lärdomar som gjorts inom projektet och synpunkter från intern och extern revision. Översynen görs i samband med att upprättandet av hållbarhetsrapporteringen lämnas över från projekt till en del av linjearbetet. I översynen ingår även att vidareutveckla den interna kontrollen av hållbarhetsrapporteringen och att uppdatera styrdokument för att formalisera processen i enlighet med regelverkskrav.

STRATEGI

SBM-1 – Strategi, affärsmodell och värdekedja *Affärsmodell och strategi*

Löf är ett rikstäckande ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av sina försäkringstagare, Sveriges regioner. Bolagets huvuduppgift att försäkra de vårdgivare som finansieras av regionerna. Våra slutkunder är de patienter som drabbats av en undvikbar skada (=patientskada). Vårt uppdrag är att utreda och lämna ersättning till



patienter som undvikbart skadats i hälso-, sjuk- och tandvården samt att bidra till att antalet undvikbara skador i vården minskar.

Löfs styrning utgår från ett balanserat styrkort där vi med kunden i centrum balanserar ekonomi-, hållbarhets- och medarbetarfrågor i fyra perspektiv för en hållbar utveckling. Med utgångspunkt i det balanserade styrkortet och i omvärldsanalyser avseende möjligheter till påverkan har Löf satt upp strategiska mål på lång sikt som ger riktning i det långsiktiga hållbarhetsarbetet, se vidare SBM-3. Hållbarhetsarbetet är en integrerad del av verksamheten och implementeras på kort och medellång sikt via affärsplanen där de strategiska målen omsätts genom verksamhetsmål som anger en strävan efter att utveckla och förändra. Som stöd för att förstå och nyansera målutvecklingen använder Löf kvalitetsindikatorer, mått som följs upp för att ge proaktiva signaler om progressen inom specifikt målområde.

Som medlem i UNEP:s finansinitiativ följer Löf en etablerad systematik för den finansiella sektorn. För oss är det sociala perspektivet särskilt betydelsefullt eftersom vi är en viktig del av det svenska trygghetssystemet och påverkar många människor.



*UNEP finance initiative – FNs miljöorgans finansinitiativ.
PSI – Ett globalt hållbarhetsramverk och initiativ från
UNEP gällande principer för hållbar försäkring.*

Löfs affärsstrategi för hållbar utveckling är harmoniserad med FN:s agenda 2030 där vi genom vår strategiska inriktning avser bidra till tre av de övergripande målen:

- **Mål 3 Hälsa och välbefinnande** – genom att följa den nationella handlingsplanen för patientsäkerhet ger vårt skadeförebyggande arbete stöd till utveckling av en god och säker vård.
- **Mål 10 Minskad ojämlikhet** – genom ett aktivt lika-behandlingsarbete och en strävan efter att spegla vårt samhälle i vår medarbetarstruktur.
- **Mål 12 Hållbar produktion och konsumtion** – genom att minska vår klimatpåverkan bidrar Löf till inriktningen om att hålla nere den globala temperaturökningen till 1,5 grader.

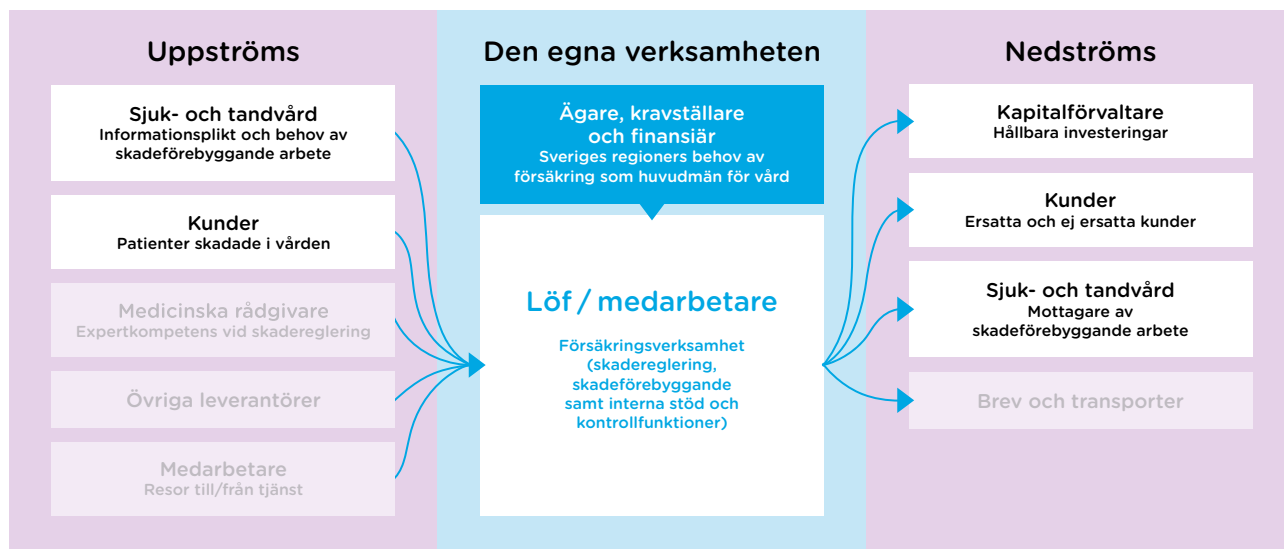
Hållbarhetsrelaterade projekt

Arbetet med att anpassa styrningen av företaget i enlighet med CSRD driver Löf i projekt **Hållbar Styrning**. Genom projektet identifierar och omhändertar vi gap mot ESRS och säkerställer en fortsatt god hållbar styrning av företaget.

Vidare arbetar Löf sedan ett par år tillbaka med en heldigital inhämtning av handlingar från vården, något vi kallar **digital rekvirering**, för att minska ledtid och höja säkerhet i ärendehantering med avsikt att förbättra för våra kunder. Under 2024 var ca 4 % av rekvireringarna helt digitala.

Värdekedjan och dess gränsdragningar

En värdekedja är ett sätt att beskriva hur ett företag skapar värde för sina kunder och intressenter samt påverkar och påverkas av sin omgivning. Löfs värdekedja är strukturerad i tre övergripande delar:



Upströms aktörer omfattar de väsentliga aktörer och aktiviteter som är nödvändiga för Löf att ta stöd av för sin tjänsteleverans.

- Svensk **sjuk- och tandvård** har informationsplikt om försäkringen för sina patienter och står för verksamheten där såväl patientskador som behov av patient-säkerhetsutveckling uppstår.
- Det är sedan den enskilde individen som blivit skadad i vården som själv anmäler sitt ärende till Löf och därmed blir **kund** hos oss.

Övrig uppströms aktivitet har inte bedömts vara väsentlig men aktörer som omfattas av klimatbokslut, se E1 Klimatpåverkan, har inkluderats i värdekedjan.

Den egna verksamheten omfattar de väsentliga aktörer och aktiviteter som utgör Löfs tjänsteleverans och skapar det värde Löf och Löfs medarbetare ska leverera. Verksamheten grundar sig i att det finns ett behov av att uppfylla kravet på lagstadgad patientförsäkring för offentligt finansierad sjukvård i Sveriges regioner som regionerna valt att hantera tillsammans i ett ömsesidigt ägt försäkringsbolag. Det betyder att Löfs **ägare** är alla Sveriges regioner och tillika företagets finansiärer.

Löfs **försäkringsverksamhet** är samlad till ett kontor i Stockholm som är tjänsteställe för samtliga medarbetare.

Verksamheten utgörs av flertalet funktioner som exempelvis skadehantering av anmälda ärenden, skadeförebyggande arbete för att minska antalet undvikbara skador i vården samt de stöd- och kontrollfunktioner som behövs för att bedriva verksamheten enligt uppdrag.

Nedströms aktörer omfattar de väsentliga aktörer och aktiviteter som är nödvändiga för att leverera värde till kunder och intressenter.

- Den kundnytta Löf levererar består i första hand av ersätta eller ej ersätta kundärenden. Oavsett om ärendet är en patientskada och därmed ersättningsbart eller inte får kunden svar på om skadan varit en patientskada eller inte och en motivering av beslutet.
- Externt upphandlad kapitalförvaltare stödjer Löf operativt med hållbara investeringar.
- Utifrån den kunskap som Löf byggt upp från skadereglering av kundärenden bedrivs skadeförebyggande arbete för att minska risken för och allvarlighetsgraden av patientskador i vården. Mottagare är svensk sjuk- och tandvård som omsätter resultaten i sitt patient-säkerhetsarbete.

Övrig nedströms aktivitet har inte bedömts vara väsentlig men aktörer som omfattas av klimatbokslut, se E1 Klimatförändringar, har inkluderats i värdekedjan.



SBM-2 – Intressenters intressen och synpunkter

Intressenters intressen

Löfs väsentliga intressentgrupper har identifierats utifrån värdekedjan och utgörs av de grupper som i betydande grad påverkas av och/eller påverkar Löfs verksamhet. I tabellen nedan ges en beskrivning av respektive väsentlig intressentgrupp och de intressentdialoger som förts.

Sammantaget tycker intressenterna att Löfs viktigaste möjliggörare inom hållbarhet är vårt bidrag till patient-säkerhet genom det skadeförebyggande arbetet samt bidrag till en hållbar omställning genom hållbar placementsportfölj. Löf förväntas vara en ansvarsfull aktör som förvaltar sitt uppdrag väl. De risker som intressenterna ser uppstår om vi inte lever upp till förväntningarna, vilket kan leda till negativ varumärkespåverkan och ett minskat förtroende.

Intressentgrupp	Beskrivning	Intressentdialog 2024
Ägare	Politiska representanter och tjänstemannarepresentanter från respektive region	Dialog med representanter
Vårdpersonal	Läkare, sjuksköterskor och tandläkare med patientnära roller. Har uppdraget att informera sina patienter om Löfs försäkring	Dialog med representanter samt enkätsvar
Kund	Person som anmält ett skadeärende till Löf	Enkätsvar
Medarbetare	Anställd på Löf	Dialog med representanter samt enkätsvar
Samarbetspartners	Samarbetspartners inom patientsäkerhet, medicinska rådgivare, kapitalförvaltare med flera leverantörer	Dialog med kapitalförvaltare genomförd

SBM-3 – Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell

Väsentliga hållbarhetsfrågor

Löf har identifierat och fastställt frågor där organisationen genom sin egen verksamhet eller via värdekedjan kan ha en väsentlig omvärldspåverkan inom områdena miljö, människa och samhälle. Konsekvenserna kan vara faktiska eller potentiella och negativa eller positiva.

Löf har tidigare identifierat viktiga hållbarhetsfrågor via omvärldsanalyser. Detta utgjorde grund i arbetet att ta fram strategi för hållbar utveckling inklusive långsiktiga hållbarhetsmål. I strategin lyfts fem specifika hållbarhetsrelaterade målområden. I tabellen nedan beskrivs respektive fråga med motivering samt med hänvisning till de områden som respektive fråga bedömts ligga inom.

Strategisk hållbarhetsfråga	Motivering	Väsentligt område
Stärkt kundupplevelse genom kortare handläggningstider	Löfs kunder är de patienter som anmäler att de drabbats av en skada inom regionfinansierad vård. Genom att korta handläggningstiderna minskar tiden som kunderna behöver vänta på beslut om ersättning och kompensation för undvikbara skador.	S4. Konsumenter och slutanvändare
Attraktivt medarbetarskap	Löf ska vara ett modernt och attraktivt företag som speglar det svenska samhället och attraherar rätt medarbetare som är stolta över att jobba på Löf och är delaktiga i att bära fram vad Löf står för. Löf är summan av våra medarbetare och tillsammans skapar vi en attraktiv arbetsplats genom självledarskap och trygghet i arbetsplats, kompetens och utvecklingsmöjligheter. Arbetet utgör en väsentlig del av Löfs bidrag till agenda 2030 "minskad ojämlikhet".	S1. Den egna arbetskraften
Aktivt patient-säkerhetsarbete för minskat antal patientskador	Social hållbarhet är tyngdpunkten i Löfs hållbara avtryck. Löf bedriver ett aktivt och nationellt arbete för ökad patientsäkerhet i svensk sjuk- och tandvård. Ett minskat antal undvikbara skador är positivt för patienter och närstående samt medarbetare på alla nivåer i vården, inte bara fysiskt och psykiskt utan också ekonomiskt och miljömässigt. Arbetet utgör en väsentlig del av Löfs bidrag till agenda 2030 "hälsa och välbefinnande".	S4. Konsumenter och slutanvändare SX. Vårdpersonal i arbetskedjan
Hållbar styrning för ett minskat klimatavtryck	Vi strävar efter att bedriva verksamheten på ett sätt som går i linje med det globala 1,5 graders målet. Vårt långsiktiga mål är en utsläppsneutral placeringsportfölj år 2050. Arbetet utgör en väsentlig del av Löfs bidrag till agenda 2030 "hållbar produktion och konsumtion".	E1. Klimatförändringar
Digital motståndskraft	En tillfredsställande digital motståndskraft är central ur ett kund- och hållbarhetsperspektiv. Löf ska vid varje tid hålla en hög standard i säkerhetsarbetet och god säkerhetsmedvetenhet i verksamheten. Detta innebär att upprätthålla ett starkt skydd mot läckage av kunduppgifter, en tillgänglighet som möjliggör verksamhetens mål samt en god beredskap för incidenthantering.	S4. Konsumenter och slutanvändare

Under 2024 genomförde Löf för första gången en dubbel väsentlighetsanalys vilket kommer vara den huvudsakliga metodiken framöver för att identifiera väsentliga hållbarhetsfrågor och hållbarhetsområden. De hållbarhetsfrågor som omfattas av strategin kvarstår som väsentliga. En utförlig beskrivning av väsentlighetsanalysen ges i nästkommande avsnitt IRO-1. Utfallet av väsentlighetsanalysen i form av upplysningskrav sammanfattas i avsnitt IRO-2.

Löfs väsentliga påverkan och risk

För påverkan gäller generellt att inom områden där Löf har ambitionen att påverka positivt finns en potentiell negativ påverkan om bolaget brister i sitt hållbarhetsarbete.

Hållbarhetsrisker är ett samlingsbegrepp för miljörelaterade, styrningsrelaterade eller sociala händelser eller omständigheter som kan påverka andra riskkategorier. Det finns ofta en koppling mellan negativ hållbarhetspåverkan och hållbarhetsrisker, exempelvis kan bristande miljöarbete leda till kundtapp och därmed minskande intäkter. För Löf är inte denna koppling tydlig eftersom bolaget verkar på en marknad som i praktiken inte är konkurrensutsatt och har unikt stabila försäkringsstagare, tillika delägare. Endast risker som bedömts som finansiellt väsentliga ska redovisas i hållbarhetsrapporteringen.



I tabellen nedan sammanfattas Löfs väsentliga påverkan och risker (ingen *möjlighet* har bedömts vara finansiellt väsentlig). Utöver beskrivning anges huruvida påverkan bedömts vara faktisk eller potentiell samt positiv eller negativ och inom vilket underämne påverkan klassificerats.

Resonemangen utvecklas i avsnitten för respektive underområde. Där beskrivs också var i värdekedjan påverkan förekommer, vilken riskdrivare som är aktuell, vilka tidsperspektiv som är viktiga samt hur påverkan förhåller sig till Löfs affärsmodell och strategi.

Väsentlig IRO	Typ av väsentlighet	Underämne
Klimatpåverkan via utsläpp i placeringstillgångarna	Negativ påverkan Potentiell positiv påverkan	Begränsning av klimatförändringar
Negativ värdeutveckling i tillgångarna vid snabb och oordnad omställning	Risk	Anpassning till klimatförändringar
Påverkan på medarbetare via arbetsvillkor och arbetsmiljö. Goda arbetsvillkor och en miljö där individer blir respekterade, inkluderade och rättvist behandlade påverkar positivt. Om Lof misslyckas och arbetsmiljön bidrar till stress och känsla av exkludering kommer påverkan istället vara negativ	Positiv påverkan Potentiell negativ påverkan	Arbetsvillkor
	Positiv påverkan Potentiell negativ påverkan	Likabehandling och möjligheter för alla
Negativ påverkan på kunders personliga integritet vid bristande hantering av informationssäkerhet. Särskilt kopplat till konfidentialitet och Löfs hantering av hälsouppgifter	Potentiell negativ påverkan	Informationsrelaterade effekter för konsumenter och/eller slutanvändare
Resultatpåverkan om Lof drabbas av cyberangrepp med betydande kontinuitetspåverkan och påverkan på skyddsvärda informationssäkerhetsaspekter. Vid bristande säkerhetsarbete även potentiell ekonomisk sanktion	Risk	
Kundpåverkan via skadereglering och hantering av synpunkter och missnöje. Vid brister riskerar påverkan på kund vara negativ	Positiv påverkan Potentiell negativ påverkan	Personlig säkerhet för konsumenter och/eller slutanvändare
Skadeförebyggande arbete som leder till färre och lindrigare skador och skapar mening även hos kunder som drabbats	Positiv påverkan	
Tillgänglighetsanpassningar för att stärka kundupplevelsen för kunder med särskilda behov. Vid brister i Löfs arbete riskerar påverkan bli negativ	Positiv påverkan Potentiell negativ påverkan	Social inkludering av konsumenter och/eller slutanvändare
Genom ett välfungerande skadeförebyggande arbete har Lof en positiv påverkan på vardagen för de människor som arbetar inom vården	Positiv påverkan	SX: Vårdpersonal i arbetskedjan (enhets-specifikt område)
En sund företagskultur som gynnar företaget som helhet och i förlängningen även ägare och kunder. Om kulturen har brister kan den egna verksamheten och relationer i hela värdekedjan påverkas negativt	Positiv påverkan Potentiell negativ påverkan	Företagskultur

HANTERING AV KONSEKVENSER, RISKER OCH MÖJLIGHETER

IRO-1 – Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter

Upplysningar om väsentlighetsbedömningsprocessen

Som framgår ovan har Löf tidigare identifierat viktiga hållbarhetsfrågor via omvärldsanalyser i samband med strategiarbete. Under våren 2024 genomförde Löf för första gången en dubbel väsentlighetsanalys. Syftet med väsentlighetsanalysen var att närma sig ESRS-kraven. Framöver kommer det att vara den primära metoden för att identifiera frågor där Löf genom sin verksamhet eller via värdekedjan har väsentlig påverkan på områdena miljö, människa och samhälle.

Den dubbla väsentlighetanalysen 2024 genomfördes med stöd av extern expertis utifrån aktuell tolkning av CSRD och ESRS och processen följde vägledningar framtagna av European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG). Analysen bestod av följande steg vilka utvecklas vidare nedan:

1. Företags- och värdekedjeanalys
2. Initial screening av hållbarhetsämnen och intressenter
3. Intressentdialoger
4. Konsekventiell väsentlighetsbedömning
5. Finansiell väsentlighetsbedömning
6. Iteration av resultat och slutgiltig bedömning

FÖRETAGS- OCH VÄRDEKEDJEANALYS

Som ett första steg kartlades Löfs värdekedja med stöd av extern expertis. För att säkerställa att extern part hade tillräcklig förståelse och kunskap ingick utbildnings-tillfällen avseende Löfs affärskontext, projekt och intressenter som en del i detta.

INITIAL SCREENING AV HÅLLBARHETSÄMNEN OCH INTRESSENTER

En initial kartläggning av potentiellt viktiga hållbarhetsämnen och intressenter genomfördes baserat på ESRS-standarder. I detta steg gjordes en grov sällning av ämnesområden som uppenbart inte var väsentliga samtidigt som potentiella företagsspecifika områden identifierades för vidare analys.

INTRESSENTDIALOGER

Intressentdialoger genomfördes vid 12 semistrukturerade intervjutillfällen och två större gruppintervjuer (medarbetare och ledningsgrupp). De externa intressenter som intervjuades var styrelse- och ägarrepresentanter, representanter från vården (specialister, chefläkare- och

sjuksköterskenätverk), representanter från Löfs utlagda kapitalförvaltning samt externrevisor. Dialogerna med interna och externa intressenter syftade till att ytterligare kartlägga Löfs påverkan, risker och möjligheter samt till att mappa potentiellt väsentliga ämnen utifrån intressentperspektivet och de förväntningar intressenter har på Löfs hållbarhetsarbete.

KONSEKVENTIELL VÄSENTLIGHETSBEDÖMNING

Den konsekventiella väsentlighetsbedömningen är en bedömning av ett företags faktiska eller potentiell påverkan på människor, miljö eller samhälle inom kort, medellång eller lång sikt. Löfs påverkan bedömdes utifrån en kombination av sannolikhet och den negativa påverkans allvarlighetsgrad, alternativt den positiva nyttans storlek. Allvarlighetsgraden bedömdes i sin tur utifrån kriterier för skala, omfattning och möjlighet till återställande av negativ påverkan.

FINANSIELL VÄSENTLIGHETSBEDÖMNING

Den finansiella väsentlighetsbedömningen är en bedömning av vilka hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter som kan ha en väsentlig finansiell effekt på bolaget. Löfs finansiella väsentlighet bedömdes utifrån en kombination av sannolikhet och allvarlighetsgrad och liksom vid den konsekventiella bedömningen analyserades huruvida identifierade risker och möjligheter kan realiseras inom kort, medellång eller lång sikt.

Lämpliga tröskelvärden för både konsekventiell och finansiell väsentlighet bestämdes inom projekt Hållbar styrning och presenterades för företagsledningen. Allvarlighetsgrad prioriterades framför sannolikhet vid negativ påverkan på mänskliga rättigheter.

ITERATION AV RESULTAT OCH SLUTGILTIG BEDÖMNING

Det preliminära utfallet av den dubbla väsentlighetsanalysen inklusive resonemang kring de ESRS-standarder och underämnen som inkluderats presenterades för ledningsgruppen, som gavs möjlighet att komplettera analysen med input och säkerställa att bedömningarna var rimliga och relevanta. Innan preliminärt godkännande gjordes en sista genomgång av potentiella bolagsspecifika ämnen för att säkerställa att det inte fanns ytterligare väsentliga ämnen som inte identifierats.

Det preliminära utfallet itererades därefter vidare inom projektet när ämnesområden brutits ned i datapunkter och den interna kunskapen om rapporteringskraven ökat. Under hösten tog även extern revisor del av materialet och ställde frågor, gjorde iakttagelser och utmanade tidigare slutsatser.

Slutligen genomförde projektet en slutgiltig bedömning av väsentliga områden och underämnen vilken fastställdes av projektets styrgrupp.

Under 2025 planerar Löf att se över och formalisera processen för tillbörlig aktsamhet och dubbel väsentlighetsanalys.

Om hållbarhetsrisker som input till väsentlighetsbedömning

Hållbarhetsrelaterade risker identifieras och hanteras inom ramen för Löfs löpande riskhanteringsprocess. Detta är fastställt i Löfs riskpolicy. Rapportering av materiella risker sker inom ramen för den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA) som godkänts av styrelsen liksom i den ordinarie riskrapporteringen.

Vid genomförandet av den dubbla väsentlighetsanalysen utgjorde redan identifierade hållbarhetsrelaterade risker input men den dubbla väsentlighetsanalysen är i sig även en metodik för att identifiera nya risker.

IRO-2 – Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring

Tabellen på nästa sida ger en förteckning av de upplysningskrav som ingår i hållbarhetsrapporten. Vilken information som lämnas inom respektive hållbarhetsämne har bedömts baserat på utfallet av den dubbla väsentlighetsanalysen.



ESRS-standard	Upplyningskrav	Sida
ESRS 2: Allmänna upplysningar	Grund för utarbetande	10
	BP-1	10
	BP-2	10
	Styrning	10
	GOV-1	10
	GOV-2	12
	GOV-3	12
	GOV-4	12
	GOV-5	12
	Strategi	12
	SBM-1	12
	SBM-2	15
	SBM-3	16
	Hantering av konsekvenser, risker och möjligheter	19
	IRO-1	19
	IRO-2	20
ESRS E1 – Klimatförändringar	MDR	23
	E1-1	24
	E1-6	24
ESRS S1 – Den egna arbetskraften	MDR	27
ESRS S4 – Konsumenter och slutanvändare	MDR	31
Enhetsspecifikt ämne	SX – Vårdpersonal i arbetskedjan	33
ESRS G1 – Ansvarsfullt företagande	MDR	35

MILJÖINFORMATION

ESRS E1 – KLIMATFÖRÄNDRINGAR

Löfs försäkringsprodukter är inte exponerade för fysiska klimatrisker och bolaget är ett tjänsteföretag med små egna utsläpp. Med hänsyn till detta har styrelsen valt att prioritera det klimatrelaterade arbetet till att långsiktigt minska den negativa klimatpåverkan som kan kopplas till placeringsportföljen. Övriga delar av det interna klimatarbetet motiveras inte utifrån väsentlighet utan från grundsynen att även mindre insatser kan skapa positiva

effekter och bygga intern trovärdighet och förståelse för vad som driver klimatpåverkan.

Löfs väsentliga påverkan och risk

I tabellen nedan beskrivs Löfs exponering för omställningsrisk, vilken klassificerats inom underämnet *Anpassning till klimatförändringar* samt Löfs klimatpåverkan via placeringsportföljen som klassificerats inom *Begränsning av klimatförändringar*.

Underämne	Beskrivning av påverkan och risk
Begränsning av klimatförändringar	Löfs negativa klimatpåverkan härrör till allra största del från utsläpp via placeringsportföljen. Placeringsportföljen 2024 stod för 95 % av bolagets totala klimatavtryck. Det är möjligt att över tid begränsa den negativa påverkan och samtidigt bidra positivt genom medvetna investeringar i företag som driver den gröna omställningen och aktivt arbetar för att begränsa klimatförändringarna. Förekomst i värdekedjan: Kapitalförvaltning Tidsperspektiv: Samtliga tidsperspektiv Förhållande till affärsmodell och strategi: Omfattas av strategisk hållbarhetsfråga <i>Hållbar styrning för minskat klimatavtryck.</i>
Anpassning till klimatförändringar	Omställningen till ett samhälle med lägre beroende av fossila bränslen kommer påverka värdet på investeringar. Exempelvis som konsekvens av nya regleringar, förändrade konsumentbeteenden eller teknikskiften. För enskilda företag eller specifika sektorer kan påverkan bli enorm. För ekonomin i stort liksom för Lof bedöms den negativa påverkan bli större om omställningen sker snabbt och okontrollerat. Riskdrivare: Miljörelaterad Förekomst i värdekedjan: Kapitalförvaltning Tidsperspektiv: Kort och medellångt perspektiv Finansiell effekt: I ett normalscenario förväntas ingen finansiell effekt. Skattningar av finansiell effekt vid extremscenarion blir mycket osäkra. Vid tillämpning av kraftigt negativt EIOPA-scenarion estimerades negativ påverkan på placeringsportföljens marknadsvärde till -8,1 %. Förhållande till affärsmodell och strategi Exponeringen för omställningsrisk bedöms inte uppstå till följd av Löfs affärsmodell eller strategi utan är en naturlig konsekvens av att tillgångsportföljen kan påverkas negativt vid en snabb och/eller oordnad omställning. Löfs placeringsstrategi bedöms här vara riskreducerande då investeringar inte tillåts inom de sektorer som är tydligast kopplade till omställningsrisk.

Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras*Huvudsakligt innehåll och allmänna syften*

Löfs placeringspolicy och riktlinje för placeringar fastställer de övergripande ramarna för hur placeringsverksamheten inom Löf ska utformas och bedrivas enligt gällande krav. Löfs placeringsstrategi och placeringsverksamhet är grundad på akksamhetsprincipen och ska bedrivas ansvarsfullt inom ramen för givna risktoleranser, på så vis att den främjar försäkringstagarnas gemensamma bästa intresse. Placeringspolicyn reglerar hållbarhetskrav i form av exkluderingskriterier på de verksamheter som Löf ej ska investera i eller finansiera och i enlighet med FN:s konventioner om skydd för mänskliga rättigheter och rättigheter på arbetet, miljö, affärsetik och korruption samt vapen.

Kontroll och övervakning

Styrelsen beslutar om Löfs placeringspolicy och val av investeringsstrategi samt utvärderar och följer löpande upp utfallet av kapitalförvaltningen i förhållande till målsättning, riskstyrning och övriga regler. Vd ansvarar för att Löfs placeringsverksamhet bedrivs på ett lämpligt sätt utifrån de ramar och anvisningar som styrelsen fastställt.

Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor

I enlighet med Löfs målsättning och plan skall summan av andelen placeringstillgångar i hållbara obligationer och artikel 9 exponeringar succesivt utökas över tid och regleras via revideringar i placeringspolicyns allokeringsslimiter. Kontroll och uppföljning av plan och målsättning görs kontinuerligt av styrelse, styrelseutskott, vd, företagsledning och interna kontrollfunktioner.

Mått MDR-M – Mått i förhållande till väsentliga hållbarhetsfrågor*Kriterier för hållbara finanser*

Hållbara finanser är lika med summan av hållbara (gröna och sociala) obligationer och artikel 9 exponeringar för fonder i förhållande till totalt marknadsvärde i placeringsportfölj. Vid klassificeringen av hållbara obligationer följer Löf ramverket från International Capital Market Association (ICMA), inklusive Green Bond Principles, Social Bond Principles och Sustainability Bond Guidelines. För artikel 9-exponeringar tillämpas kriterierna enligt Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR).

Osäkerhet och begränsningar

Löf strävar efter att uppnå klimatneutralitet till år 2050, i linje med EU:s klimatomål. Även om målet är vedertaget är den vetenskapliga grunden osäker. Därtill finns ett beroende till marknadens utveckling och reglering där hypotesen är att utbudet av artikel 9-exponeringar kommer att öka över tid. Eftersom marknaden ännu inte är mogen och heltäckande mätsystem saknas, har en detaljerad handlingsplan för att nå målet ännu inte utarbetats. Klimatutsläpp för hela portföljen kan ännu inte rapporteras i sin helhet och årlig klimatrapporering bygger delvis på schablonberäkningar. Löf bevakar den snabba utvecklingen på marknaden och ser fram emot att använda mer tillförlitliga data för att ytterligare justera och stärka målet.

Mål MDR-T – Uppföljning av policyernas och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål

Löf har som mål, Hållbara finanser, att öka upp sitt innehav av hållbara obligationer och artikel 9 exponeringar för att bli mer hållbara över tid och arbeta mot EU:s mål att vara klimatneutrala till 2050. Målet för Hållbara finanser följs upp löpande av Finanschef genom rapporter från kapitalförvaltaren och rapporteras till styrelsen. Basåret för målsättningen är 2023.

Målsättning och utfall Hållbara finanser sett till hela placeringsportföljen

Strategisk hållbarhetsfråga	Mål	Måttet uppsatt	Mål 2024	Utfall 2024	Mål 2030
Hållbar styrning för ett minskat klimatavtryck	Hållbara finanser	Hållbara finanser är lika med summan av hållbara (gröna och sociala) obligationer och artikel 9 exponeringar för fonder i förhållande till totalt marknadsvärde i placeringsportfölj.	20 %	24 %	50 %



E1-1 – Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna

Löfs omställningsplan är begränsad till placeringsportföljen där Löf eftersträvar att minska negativ påverkan genom att över tid öka andelen gröna och sociala obligationer i bolagets investeringar. Mer information om detta finns under avsnittet *Målsättning och utfall*.

Omställningsplanen utgår från Löfs strategiska hållbarhetsfråga *Hållbar styrning för ett minskat klimatavtryck* där det slås att bolagets verksamhet ska bedrivas i enlighet med strategi för hållbar verksamhet där de långsiktiga klimatmålen slås fast. Hållbara finanser innebär att Löf strävar efter att uppnå klimatneutralitet till år 2050, i linje med EU:s klimatmål. Den långsiktiga målsättningen följs upp genom interrimsmål där målet är att 2030 ha minst 50 procent (gröna och sociala) obligationer och artikel 9 exponeringar i förhållande till totalt marknadsvärde i placeringsportföljen. Strategin är godkänd av Löfs styrelse och anpassad till bolagets övergripande strategi och finansiella planering inom verksamheten. Målet och utfallets framsteg redovisas under MDR-T.

Under 2025 kommer Löf att göra sin första taxonomi-rapportering och kommer först då kunna ange mål och planer vidare för anpassningen mot taxonomiförordningen. Det finns vidare osäkerhet kring vetenskaplig grund för både det långsiktiga målet och för interrimsmålen vilket gör att framåtblickande åtgärd är att säkra detta.

E1-6 – Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp

Sedan 2020 kartlägger Löf verksamhetens klimatpåverkan genom klimatkalkyl och i enlighet med Greenhouse Gas Protocol (GHGP). Inrapporteringen av klimatpåverkan beräknas i koldioxid-ekvivalenter och benämns i ton (tCO₂e). De växthusgaser som inkluderas i beräkningen är: Koldioxid (CO₂), metan (CH₄), dikväveoxid (N₂O), svavelhexafluorid (SF₆), fluorerade kolväten (HFCs), och perfluorkolväten (PFCs). Till hjälp i beräkningen har Löf extern part som följer standarden och är behjälpliga med inrapporteringsportal och även rådgivning och handpåläggning för de beräkningar som kräver detta.

Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1,2,3 och totala växthusgasutsläpp	tco2e
SCOPE 1 GHG EMISSIONS	
Brutto Scope 1	0
SCOPE 2 GHG EMISSIONS	
Brutto Scope 2 platsbaserade utsläpp	10
Brutto Scope 2 marknadsbaserade utsläpp	47
Totalt utsläpp scope 1 + 2 GHG emissions (platsbaserade utsläpp)	10
SIGNIFIKANTA UTSLÄPP I SCOPE 3 GHG EMISSIONS	
Totala signifikanta (indirekta) brutto utsläpp för scope 3	21 693
Kategori 1 : köpta produkter och tjänster	1 067
Kategori 3 : bränsle- och energirelaterade aktiviteter (som ej inkluderas i Scope 1 eller 2)	1,6
Kategori 4 : uppströms transport och distribution	4,6
Kategori 5 : avfall som genereras i verksamheten	0,3
Kategori 6 : tjänsteresor	47,8
Kategori 7 : anställdas pendling	35,2
Kategori 8 : uppströms hyrda tillgångar	0,7
Kategori 15 : investeringar	20 536
Totala utsläpp	
Totalt utsläpp utsläpp GHG emissioner (platsbaserad metod)	21 703
Totalt utsläpp utsläpp GHG emissioner (marknadsbaserad metod)	21 740

Scope 1

Löf har ingen stationär förbränning, användning av köld-media eller egna firmabilar och därmed visas utsläppen i Scope 1 som noll.

Scope 2

Aktiviteter för kontorets elförbrukning samt användning av värme och kyla inkluderas i Scope 2. Även serveranvändning inkluderas i Scope 2 då Löf har möjlighet att aktivt välja vilken typ av el som köps in och har ansvar över servern i datahallen.

Utsläppen redovisas enligt både marknadsbaserad (market-based) och platsbaserad (location-based) metod enligt GHGP. I den marknadsbaserade metoden kan förnybar el i Scope 2 inkluderas, medan den platsbaserade metoden utgår från den svenska produktionens elmix. Löf har köpt förnybar el för 100 % av kontorets elförbrukning och serveranvändning. Siffran slår högre under den marknadsbaserade metoden

på grund av hyresvärdens val av el abonnemang på kontoret som inte är 100 % förnybar el.

Scope 3*Inköpta tjänster*

Inköp av externa tjänster baseras på en sammanställning av Löfs kostnader för tjänsterna. Emissionsfaktorerna baseras på Upphandlingsmyndighetens miljöspend-analys från 2019 (Johansson, Jens et al (2022-03-01) Miljöspendanalys, kategoriträd och miljöindikatorer input/outputmetod. Upphandlingsmyndigheten, Solna).

För medicinska rådgivare, Löfs största inköpspost har en annan metod använts för beräkning av utsläppsdata. En snitttimme har beräknats och den totala inköpssumman har sedan dividerats med snittkostnaden per timme för att få ut antal timmar arbetade under 2024. För att få ut en estimerad elförbrukning har antalet arbetstimmar multiplicerats med en uppskattning av hur många kWh en bärbar dator och en skärm förbrukar per timme.

Tjänsteresor

Emissionsfaktorer som används till färdsetten kommer från DESNZ10 för alla tjänsteresor förutom tågresor och hotellnätter. Tågresor baseras på SJ:s egna utsläppsvärden och hotellnätterna baseras på uträkning av EcoOnline11 som ger landspecifika emissionsfaktorer för hotellnätter.

Investeringar

Utsläppsdata från Löfs fonder har inhämtats från vår kapitalförvaltare. Utsläppsdatan avseende Löfs direktägda obligationsportfölj har beräknats utifrån statistik från SCB. Löf kommer att uppdatera beräkningarna i takt med att nya metoder utvecklas och undersöker kontinuerligt möjligheter att förbättra datakvaliteten.



INFORMATION OM SAMHÄLLSANSVAR

ESRS S1 – DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

Löf är ett tjänsteföretag och våra medarbetare är vår främsta resurs. Våra medarbetare har en viktig roll för såväl produkten som för tjänsten men också för att utveckla företaget. Vi tror att medarbetare som trivs på jobbet också gör ett bättre arbete samtidigt som det bidrar både till att attrahera och behålla rätt kompetens vilket i sin tur främjar positiv kundpåverkan och gör att Löf kan utvecklas i en föränderlig omvärld. Detta avspeglas i den strategiska hållbarhetsfrågan *Attraktivt medarbetarskap*.

Löfs väsentliga påverkan

Som alla arbetsgivare påverkar Löf sina medarbetare. Den självklara ambitionen är att Löf genom aktivt arbete ska bidra positivt till måendet under arbetstid och samtidigt främja medarbetarnas hälsa även utanför arbetet.

Löfs väsentliga påverkan på den egna arbetskraften innefattas i den strategiska hållbarhetsfrågan *Attraktivt medarbetarskap*, se avsnitt SBM-3 ovan. Tabellen nedan sammanfattar Löfs påverkan relaterat till den egna arbetskraften där påverkan klassificerats inom underämnena *Arbetsvillkor* samt *Likabehandling och möjligheter för alla*:

Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras

Huvudsakligt innehåll och allmänna syften

Ramar för hantering av den egna arbetskraften sätts främst genom personal- och arbetsmiljöpolicy. Löf som arbetsgivare ska hantera personalfrågor hållbart genom att agera juridiskt korrekt, rättvist och konsekvent i enlighet med gällande lagar, föreskrifter, kollektivavtal och praxis på personalområdet. Personalpolicyn omfattar alla anställda och chefer på Löf, inklusive vd, och ger riktlinjer för anställningsvillkor, arbetsmiljö, ersättning och rekrytering. Personalpolicyn visualiseras genom flera processer, exempelvis HR-processen och verksamhetsstyrningsprocessen. Processerna ska bidra till hållbarhet genom transparens och tydlighet. Löf ska vara en mål- och värderingsstyrd organisation.

Löfs arbetsmiljöpolicy syftar till att främja medarbetarnas hälsa och utveckling samt förebygga arbetsrelaterade risker för fysisk och psykisk ohälsa, ingen kränkande särbehandling accepteras.

Kontroll och övervakning

Policyerna följs årligen upp genom medarbetarundersökning som presenteras för styrelsen samt genom mål och nyckeltal i vds löpande rapportering.

Underämne	Beskrivning av påverkan
Arbetsvillkor	Som arbetsgivare har Löf en självklar och väsentlig påverkan på medarbetarna. Löf arbetar aktivt för att påverkan ska vara positiv genom att säkerställa bra arbetsvillkor och en arbetsmiljö där individer blir respekterade, inkluderade och rättvist behandlade. Om Löf misslyckas i detta och arbetsmiljön istället bidrar till stress och känsla av exkludering kommer medarbetare påverkas negativt.
Likabehandling och möjligheter för alla	Förekomst i värdekedjan: Egna verksamheten Tidsperspektiv: Kort och medellång sikt Förhållande till affärsmodell och strategi: Omfattas av strategisk hållbarhetsfråga <i>Attraktivt medarbetarskap</i> .

Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor

Såväl åtgärder, som mått och mål avseende den egna arbetskraften ligger inom den strategiska hållbarhetsfrågan Attraktivt medarbetarskap. I tabellen nedan beskrivs nyckelåtgärder inklusive hur dessa fördelar sig mellan ämnesområdena *Likabehandling* och *Arbetsvillkor* vilka bedömts som väsentliga ur ett konsekvent perspektiv.

Underämne	Delunderämne	Nyckelåtgärder	Resurser
Likabehandling	Mål och mätning avseende mångfald och inkludering	Aktivt arbete för likabehandling, jämställdhet, förebyggande av diskriminering och främjande av mångfald.	HR funktionen chefer likabehandlingsombud
	Mål, mått avseende kompetens, utbildning, nyckelpersonsberoende	Fokus på kontinuerlig kompetensutveckling för att säkerställa att företaget kan möta framtida behov.	HR funktionen chefer
Arbetsvillkor	Arbetsmiljö och säkerhet (sjuktal, personalomsättning)	Löf ska främja en arbetsmiljö med fokus på fysisk och social trygghet samt ett hållbart arbetsliv. Nolltolerans mot trakasserier och mobbning samt en positiv arbetskultur.	HR funktionen chefer arbetsmiljöombud
	Balans mellan arbete och fritid	Löf ska underlätta balansen mellan arbete och privatliv, såsom stöd vid föräldraskap och främjande av en hälsosam arbetsmiljö.	HR funktionen chefer arbetsmiljöombud
	Uppföljning arbetsrättsliga incidenter	Rutiner finns för att rapportera och hantera eventuella arbetsrättsliga problem som hot och trakasserier från missnöjda kunder.	HR-funktionen chefer Riskfunktionen

Mått MDR-M – Mått i förhållande till väsentliga hållbarhetsfrågor

Nedan följer de kvalitetsindikatorer som Löf följer upp årligen och som stödjer målsättningarna inom hållbarhetsämnena *Arbetsvillkor* och *Likabehandling*.

Underämne	Delunderämne	Beskrivning	Utfall 2024
Arbetsvillkor	Sjukskrivningstal	Antal påbörjade sjukperioder/aktiva medarbetare i resursprognos.	1,5
	Personalomsättning	Antal slutade / ((antal vid periodens ingång + antal vid periodens utgång) / 2).	8,8 %
	Medarbetarkraft	Sammanvägt utfall från årlig medarbetarundersökning med underliggande fyra områden: 1. Arbetsklimat, 2. Ledarskap, 3. Organisation samt 4. Vision och mål.	86
Likabehandling	Andel kvinnliga chefer	Antal kvinnliga chefer / totalt antal chefer.	52 %

Mål MDR-T – Uppföljning av policyernas och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål

I tabellen nedan beskrivs målen inom den strategiska hållbarhetsfrågan *Attraktivt medarbetarskap*:

Underämne	Mål	Definition	Mål 2024	Utfall 2024	Mål 2030
Arbetsvillkor	Attraktivt medarbetarskap (eNPS) %	Andel ambassadörer minus andel kritiker utifrån fråga i årlig medarbetarundersökning om att rekommendera Lof som arbetsplats.	40	52	≥50
Likabehandling	Inkluderande medarbetarskap	Viktat index för jämställdhet och mångfald där hälften av index rör jämställdhet och hälften utländsk bakgrund. Index utgår från utfall mot underliggande kvalitetsindikatorer och har ett max tak på 100.	50	60	100

ESRS S4 - KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE

Löfs konsumenter och slutanvändare (fortsatt benämnda som kunder) är de personer som anmäler en upplevd patientskada och som har upplevt en negativ personlig påverkan i samband med sin kontakt med vården. De kan även ha lidit någon form av ekonomisk förlust.

För våra kunder är det viktigt med upprättelse, att få ekonomisk ersättning och bli tagna på allvar. Vetskapen om att kunskap och information baserat på deras skada omhändertas så att färre ska drabbas i framtiden kan också vara en positiv del i en annars negativ upplevelse.

Vi får kundernas förtroende genom att behandla alla rättvist, ta hänsyn till individuella behov och säkerställa att kundens personuppgifter hanteras tryggt och säkert.

*Löfs väsentliga påverkan och risk***INFORMATIONRELATERADE KONSEKVENSER FÖR KONSUMENTER OCH/ELLER SLUTANVÄNDARE**

Löfs påverkan avseende informationsrelaterade konsekvenser för kunder har en stark koppling till informationssäkerhet, behandling av känsliga personuppgifter och behovet av kontinuitet. Att Lof vid var tid ska upprätthålla en hög standard i säkerhetsarbetet med ett starkt skydd mot läckage av kunduppgifter utgör kärnan i Löfs strategi för digital operativ motståndskraft.

Tabellen på nästa sida sammanfattar Löfs påverkan relaterat till informationsrelaterade konsekvenser för kunder.



BESKRIVNING AV PÅVERKAN OCH RISK

Löf hanterar av nödvändighet känsliga personuppgifter såsom hälsouppgifter inom skaderegleringsprocessen. Om informationssäkerheten brister kan detta ha betydande negativ påverkan på enskilda kunders personliga integritet. Det är av största vikt att kunderna skyddas från förlust av konfidentialitet, integritet och/eller tillgänglighet av information. Genom att arbeta strukturerat och efter tydliga ramar för att skydda känslig information och förebygga potentiella säkerhetshot kan risken för negativ påverkan begränsas.

Förekomst i värdekedjan: Egna verksamheten och kunder (nedströms)

Tidsperspektiv: Kort och medellång sikt

Förhållande till affärsmodell och strategi: Att Löf vid var tid ska upprätthålla ett starkt skydd mot läckage av kunduppgifter, en tillgänglighet som möjliggör verksamhetens mål samt en god beredskap för incidenthantering utgör kärna av styrelsens strategiska målbild avseende digital operativ motståndskraft.

Löf är starkt beroende av kontinuitet och säkerhet inom IT för att kunna utföra arbetet inom kärnverksamheten som hanterar stora mängder av känsliga personuppgifter. Vid bristande styrning ökar risker relaterade till informationssäkerhet och kontinuitet. Negativ resultatpåverkan kan uppstå vid längre avbrott eller som konsekvens av sanktioner från tillsynsmyndighet vid allvarlig misskötsel.

Riskdrivare: Styrningsrelaterad

Förekomst i värdekedjan: Egna verksamheten och kunder (nedströms)

Tidsperspektiv: Kort och medellång sikt

Förväntad ekonomisk effekt: Det finns ingen *förväntad* väsentlig effekt. Den finansiella påverkan vid en allvarlig incident är beroende av flera parametrar som påverkas olika vid olika typ av riskmaterialisering. Scenariospecifik kostnad kan estimeras utifrån avbrottsstid, behov av investeringar för att återfå kapacitet etc.

Förhållande till affärsmodell och strategi: Risken kopplad till informationssäkerhet och personlig integritet har en koppling till Löfs försäkringsprodukt såtillvida att skaderegleringen av nödvändighet innebär hantering av känsliga personuppgifter. Att Löf vid var tid upprätthålla en hög standard i säkerhetsarbetet med ett starkt skydd mot läckage av kunduppgifter utgör kärnan i Löfs strategi för digital operativ motståndskraft.

Personlig säkerhet för konsumenter och/eller slutanvändare

Löf påverkar kunder både via skadereglering och patientsäkerhetsarbete. I skaderegleringen är graden av effektivitet, bemötandet samt hantering av synpunkter och klagomål viktiga för kunder som samtliga upplevt en negativ personlig påverkan i kontakt med vården. Patientsäkerhetsarbetet syftar till att minska undvikbara skador i vården men även befintliga kunder uttrycker det som viktigt och positivt att information baserat på deras skada kan bidra i det arbetet.

Tabellen nedan sammanfattar Löfs påverkan relaterat till Personlig säkerhet för kunder:

BESKRIVNING AV PÅVERKAN

Löfs kunder har samtliga upplevt en negativ personlig påverkan i samband med kontakt med vården. Löf kan påverka kunder positivt genom en effektiv skadereglering som leder fram till ett korrekt beslut som motiveras tydligt oavsett om ersättning beviljats.

En effektiv hantering av kundens missnöje och synpunkter kan bidra till lösningar på det specifika problemet men också skapa ytterligare fördelar. Genom att omvandla en negativ upplevelse till en möjlighet kan utvecklingsområden identifieras samtidigt kundens känsla av att bli lyssnad på stärks. Detta kan i sin tur bygga förtroende och fördjupa kundrelationen. Motsvarande kan kundpåverkan vara negativ om skaderegleringen eller kundbemötandet brister, eller om kunders missnöje och synpunkter inte omhändertas.

Förekomst i värdekedjan: Kunder

Tidsperspektiv: Medellång sikt

Förhållande till affärsmodell och strategi: Omfattas av den strategiska hållbarhetsfrågan *Stärkt kundupplevelse* och det hållbarhetsrelaterade projektet *Digital rekvisering*.

Löfs patientsäkerhetsarbete syftar till att minska undvikbara skador i vården. För befintliga kunder kan vetskapen om att kunskap och information baserat på deras skada omhändertas så att färre drabbas i framtiden vara en positiv del i en annars negativ upplevelse. Lyckosamt skadeförebyggande arbete får också positiv effekt på de potentiella framtida kunder som inte skadas eller skadas lindrigare.

Förekomst i värdekedjan: Kunder

Tidsperspektiv: Medellång och lång sikt

Förhållande till affärsmodell och strategi: Det skadeförebyggande arbetet är fastställt via ägar-direktivet som en del av Löfs uppdrag.

Social inkludering av konsumenter och/eller slutanvändare

Löfs påverkan inom detta område är tydligast för de kunder som har särskilda behov, exempelvis av tillgänglighetsanpassning. Det är av största vikt för Löf att säkerställa en inkluderande och rättvis skadereglering samt en positiv kundupplevelse och vi följer branschens rekommendationer och riktlinjer för skadebehandling. I tabellen nedan beskrivs Löfs påverkan:

BESKRIVNING AV PÅVERKAN

Alla kunder har rätt till en rättvis och objektiv hantering av ärenden oavsett kundens förutsättningar. Detta kan exemplifieras med de kunder som har behov av tillgänglighetsanpassade kommunikationskanaler. Genom att aktivt arbete med tillgänglighetsanpassning kan Löf stärka kundupplevelsen för de kunder som har sådana behov. Om Löf däremot brister i arbetet riskerar upplevelsen och därmed också påverkan att bli negativ.

Förekomst i värdekedjan: Kunder (nedströms)
Tidsperspektiv: Kort och medellång sikt

Förhållande till affärsmodell och strategi: Omfattas av strategisk hållbarhetsfråga *Stärkt kundupplevelse*.

Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras

Huvudsakligt innehåll och allmänna syften

De policyer som styr arbetet i kontakt med kunder är policy för skadereglering och klagomålspolicy. Policy för skadereglering syftar till att säkerställa en väl fungerande skadereglering där vi respekterar kundens rättigheter och agerar i linje med gällande lagar och förordningar. Klagomålspolicyen är utformad för att säkerställa att kundens rättigheter tillgodoses, särskilt i fråga om missnöje gällande hantering och beslut i individuella ärenden, och fastställer att Enheten för omprövning och klagomål ska vara en fristående enhet, separerad från Löfs skadeverksamhet och med rapportering direkt till vd.

Genom tidigare nämnda policyer regleras de regelverk och styrande principer som gäller för skadereglering inom Löf. Utöver detta bygger skaderegleringen på en processorienterad arbetsmetodik som syftar till att säkerställa en effektiv ärendehantering med god kontrollmiljö. Eftersom våra produkter i huvudsak är lagstadgade, bidrar detta till en förutsägbar och strukturerad process för skadereglering. Detta ramverk stärker stabiliteten och transparensen i kundkommunikationen, minimerar risken för missförstånd och juridiska tvister samt främjar en ökad social trygghet.

Löfs policy för informationssäkerhet ska säkerställa ett aktivt, systematiskt och långsiktigt arbete med informationssäkerhet på Löf samt vara styrande för den övergripande hanteringen av IT. I policyn fastslås att skyddet av informationstillgångar och informationssystem ska vara utformat så att verksamhetens krav på konfidentialitet, riktighet, tillgänglighet samt spårbarhet uppfylls och vidare att vd ska verka för en god säkerhetsmedvetenhet i verksamheten. Policy för dataskydd beskriver huvudprinciperna för Löfs behandling av personuppgifter och hur Löf lever upp till dataskyddsförordningens krav.

Kontroll och övervakning

Efterlevnad följs upp genom rapportering från självständiga interna kontrollfunktioner, regelbundna interna och externa revisioner samt vds löpande rapportering till styrelsen.

Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor

Största delen av Löfs operativa resurser används för att säkerställa god leverans till kund. Drygt hälften av Löfs medarbetare arbetar med den operativa skaderegleringen och majoriteten av den pågående IT-utvecklingen fokuserar på att förbättra kundmötet, stärka kundens användarupplevelse och öka säkerheten för kund.

Mått MDR-M – Mått i förhållande till väsentliga hållbarhetsfrågor

Upprätthållandet av en god informationssäkerhet för att minska risken för negativ kundpåverkan följs genom nedan kvalitetsindikatorer inom området:

Mätetal	Beskrivning	Utfall 2024
Informationssäkerhetsincidenter	Antal väsentliga informations-säkerhetsincidenter	12
Informationssäkerhetsdetektioner	Antal allvarliga händelser registrerade i Löfs övervakningsskydd för att identifiera avvikande beteendemönster i IT-miljön	0



Kvalitetsindikator för informationssäkerhetsincidenter är något över toleransnivå för året. Det är dock första året som mätetalet följs och intern tröskelnivå för gradering av allvarlighetsgrad kommer att kalibreras 2025. Under 2025 kommer Löf även att utveckla nyckelprestationsindikatorer med fokus på mätning av säkerhetsarbete i jämförelse med lämpligt benchmark samt av säkerhetsmedvetenhet inom verksamheten.

Mål MDR-T - Uppföljning av policyernas och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål

Löf har tre övergripande mål som styr utveckling av kundupplevelse enligt tabellen nedan.

Det finns en korrelation mellan handläggningstid och NKI, där längre handläggningstider påverkar kundens nöjdhet. Handläggningstider mäts som ett absolut

värde, medan Nöjd Kund Index (NKI) är ett relativt mått. Mätosäkerheten för handläggningstider är låg eftersom underlaget omfattar samtliga ärenden. Mätosäkerheten för NKI större då svarsfrekvensen är lägre och varierande. Att NKI baseras på kundens subjektiva uppfattning innebär också att det finns ett beroende till kontext och förväntningar.

Löf har inte har specifika mål kopplade till informations-säkerhet men följer upp prestation i förhållande till strategisk målbild via kvalitetsindikatorer avseende bland annat förekomst av informationssäkerhetsincidenter och detektioner av allvarligare händelser registrerade i Löfs övervakningsskydd för att identifiera avvikande beteendemönster i IT-miljön.

Underämne	Mål	Måttet uppsatt	Mål 2024	Utfall 2024	Mål 2030
Personlig säkerhet för konsumenter och/eller slutanvändare (hälsa och säkerhet)	Handläggningstid ja-beslut	Snitthandläggningstid från anmälan till slutreglering i månader	≤ 16,5 mån	17,5	≤ 12 mån
	Handläggningstid nej-beslut	Snitthandläggningstid från anmälan till principbeslut inklusive avslag i månader	≤ 5,5 mån	7,8 mån	≤ 3 mån
Informationsrelaterade konsekvenser för konsumenter och/eller slutanvändare	Kundnöjdhet ja/nej	Baserat på frågor som ställs i våra kundundersökningar och de frågor som ligger som underlag för nöjdkundindex. Mäts genom NKI.	Ja ≥ 77 Nej ≥ 41	Ja = 72 Nej = 36	Ja ≥ 80 Nej ≥ 45

ESRS2 – SX VÅRDPERSONAL I ARBETSKEDJAN

Löfs ägardirektiv anger att Löf ska ”stödja regionerna i arbetet med att minska antalet undvikbara skador i sjuk- och tandvård, samt återföra resultatet av detta arbete”. Denna formulering är vald för att dels markera att sådant arbete ska ske, men också möjliggöra en snabb process för att initiera och anpassa den skadeförebyggande verksamheten efter behovet.

Hållbarhetsperspektivet kan sägas vara tredelat; det finns ett patientperspektiv, ett medarbetarperspektiv och slutligen ett organisationsperspektiv. Alla dessa parter vinner på att antalet undvikbara skador minskas så mycket som möjligt, främst ur ett socialt perspektiv, men också ur ett ekonomiskt och miljöperspektiv.

Området SX – Vårdpersonal i arbetskedjan är företags-specifikt utifrån att Löfs skadeförebyggande arbete kan ha väsentlig påverkan på vårdpersonal.

Löfs väsentliga påverkan

Som nämnts under kapitlet strategi utgörs Löfs skadeförebyggande arbete bidrag till agenda 2030 ”hälsa och välbefinnande”. Vi följer effekterna av vårt arbete genom antalet av oss ersatta ärenden per vårdkontakt där vi förväntar oss en minskning över tid. I tabellen till höger sammanfattas Löfs påverkan inom det företagsspecifika ämnesområdet.

**BESKRIVNING AV PÅVERKAN**

Det är känt att upplevelsen att orsaka en undvikbar skada är negativ för den vårdpersonal som är inblandad. Den psykiska pårestningen kan påverka människors liv både på och utanför arbetsplatsen och även leda till att personer slutar arbeta inom patientnära vård.

Genom ett välfungerande skadeförebyggande arbete som minskar antalet undvikbara skador kan Löf påverka vardagen för de människor som arbetar inom vården. Arbetet sker övergripande i brett samarbete med vårdens professioner, men också med myndigheter och andra organisationer. I ökande omfattning deltar också patient- och brukarorganisationer i arbetet.

De områden som väljs ut för insatser är områden där skador får särskilt allvarliga konsekvenser (exempelvis förlossningsskador), vanligt förekommande skadetyper (exempelvis diagnostiska fel), eller skadetyper där förekomsten ökar (exempelvis vissa vårdrelaterade infektioner). Genom denna prioritering möjliggörs en större positiv påverkan.

Förekomst i värdekedjan: Nedströms inom intressentgrupp vårdanställda

Tidsperspektiv: Samtliga tidsperspektiv

Förhållande till affärsmodell och strategi: Omfattas av strategisk hållbarhetsfråga *Aktivt patient-säkerhetsarbete för minskat antal patientskador*. Uppdraget att verka för färre undvikbara skador är fastställt i ägardirektivet.

Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras*Huvudsakligt innehåll och allmänna syften*

Polycyn för skadeförebyggande arbete styr hur Löfs skadeförebyggande verksamhet ska bedrivas. Fokus ligger på att minska lidande och vårdkostnader, samtidigt som arbetet ska vara etiskt förankrat och följa regelverk som GDPR. Löf initierar projekt, stödjer forskning och samverkar med relevanta aktörer för att identifiera och genomföra åtgärder som förbättrar patientsäkerheten. Chefläkaren har det övergripande ansvaret för att säkerställa att policyn efterlevs och att arbetet kontinuerligt utvärderas och rapporteras till styrelsen. Genom omvärldsbevakning, analys och samarbete strävar Löf efter att långsiktigt förbättra vårdens säkerhet och kvalitet.

Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor

Stommen i arbetet är Säker-projekten som bedrivs tillsammans med över 50 olika professions- och brukarorganisationer. Löf driver även mindre projekt, undervisningsverksamhet samt bidrar till ny kunskap inom patientsäkerhet löpande under året. Slutligen finansierar Löf även tidig forskning inom patientsäkerhetsområdet. Löfs patientsäkerhetsarbete har aldrig varit så omfattande som under 2024 och förväntas fortsatt öka i omfattning.

Mål MDR-T – Uppföljning av policyernas och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål

Löf har som målsättning att effekterna av det skadeförebyggande arbete ska ge en effekt på antalet ersatta ärenden som per vårdkontakt ska minska över tid. Data för täljaren, antalet ersatta ärenden per år, påverkas av såväl inrapporteringstakt från kund som handläggningstid och nämnamnaren vårdkontakt bygger på data från vården som sammanställs med relativt stor fördröjning. Det gör att framtagande och uppföljning av målet är kantat av stor mätosäkerhet. Vi kommer arbeta vidare på kort och medellång sikt med att stärka datasäkerhet och göra mätning mer robust så att målet med större tydlighet kan konkretiseras i siffror.



INFORMATION OM (BOLAGS) STYRNING

ESRS G1 – ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE

Löfs styrning och ledning tar sin utgångspunkt i ägar-direktivet och utvecklas i interna regelverk. Som ej vinst-drivande ömsesidigt ägt försäkringsbolag är ansvarsfullt företagande utgångspunkt för affärsmodell och strategi där utvecklingsbehov alltid vägs av mot reglering och långsiktiga mål. Vårt företagsstyrningssystem omfattande regler, processer och kontroller är det verktyg som ger stöd i styrningen.

Löfs väsentliga påverkan

Ett företags kultur kan ha bred påverkan. Det är en rimlig hypotes att en sund företagskultur minskar risken för överträdelser av externa och interna regler och bidrar positivt till medarbetarnas mående. En kultur där incidenter inte döljs utan används i lärande syfte minskar risken för att samma incidenter upprepas och ger stöd i verksamhetsutvecklingen. Detta är positivt för företaget som helhet och i förlängningen även för ägarna och kunderna. På motsvarande sätt kan brister i företagskulturen ha negativ påverkan på den egna verksamheten och på relationer i hela värdekedjan.



BESKRIVNING AV PÅVERKAN

Företagskultur för ansvarsfullt företagande är av konsekventiell väsentlighet för Lof som offentligt ägt försäkringsbolag där förtroende hos ägare, vårdpersonal och kunder är en av verksamhetens grundpelare. Företagskultur återfinns i egna verksamheten med påverkan på relationer i hela Löfs värdekedja.

Företagsstyrningssystemet ger stöd till en tydlig och strukturerad styrning som stödjer Löfs strategiska och operativa mål. Den bidrar till ökad transparens och förtroende bland intressenter och säkerställer att verksamheten kan hantera och anpassa sig till föränderliga risklandskap. Samtidigt kan brister i styrning, kontroll eller efterlevnad leda till negativ påverkan i form av regulatoriska sanktioner eller förlust av förtroende.

Förekomst i värdekedjan: Egna verksamheten (med påverkan på relationer i hela värdekedjan)
Tidsperspektiv: Kort och medellång sikt

Förhållande till affärsmodell och strategi:
Utgångspunkt för affärsmodell och strategi där utvecklingsbehov alltid vägs av mot reglering och långsiktiga mål.

Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras

Huvudsakligt innehåll och allmänna syften

Hantering av företagskultur för ansvarsfullt företagande styrs primärt genom tre policyer: Policy för företagsstyrning, Policy för hantering av intressekonflikter samt Policy för inköp.

Syftet med företagsstyrningssystemet generellt och för ovan nämnda policyer specifikt är att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning av Lof som företag. De fungerar som en vägledande struktur för att säkerställa efterlevnad av lagar och regler samt en effektiv och transparent ledningsmodell där beslutsvägar, ansvarsfördelning och kontrollmekanismer inom Lof klagörs. Företagsstyrningen omfattar också regler för hantering av intressekonflikter och krav på lämplighetsprövning

för nyckelroller i organisationen. Den inkluderar fyra försvarslinjer för att säkerställa en robust internkontroll: operativ verksamhet, kontrollfunktioner (som riskhantering och compliance), internrevision samt externa revisorer och lekmannarevisorer.

Policy för företagsstyrning fastslår att Löfs verksamhet ska vara processbaserad och att riskhanterings- och internkontrollsystemet ska styras av processerna för riskhantering och egen risk och solvensbedömning (ORSA). Dessa processer ska knyta samman företagsstyrningen med den operativa verksamheten. Riskhanteringsprocessen ger verksamheten stöd i att identifiera och hantera materiella, medan ORSA-processen (egen risk- och solvensbedömning) utvärderar Löfs långsiktiga finansiella stabilitet.

Kontroll och övervakning

Övervakningen av företagsstyrningen sker genom regelbundna interna och externa revisioner samt uppföljning genom finans- och revisionsutskott och på löpande styrelsemöten. Styrelsen fastställer och uppdaterar årligen företagets policys för att säkerställa att de är anpassade till aktuella behov och lagkrav. Vd ansvarar för att styrelsens krav uppfylls och att verksamheten genomsyras av en risk- och kontrollmedveten kultur.

Hänvisning till standarder eller initiativ från tredje part
Löf följer de regelverk och rekommendationer som är tillämpliga på dess verksamhet. Specifikt nämns:

- Svensk Försäkrings rekommendationer
- Solvens II-direktivet
- Allmänna dataskyddsförordningen (GDPR)
- Dora-förordningen

Dessa åtaganden integreras i Löfs företagsstyrningssystem genom interna regler, processer och kontroller.

Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor

Att upprätthålla en ansvarsfull företagskultur är ett löpande arbete med stående uppföljning av styrelse, styrelseutskott, intern och externrevision, vd, företagsledning och interna kontrollfunktioner.

Mål MDR-T – Uppföljning av policyerna och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål

Styrelsen gör en årlig och samlad bedömning av Löfs företagsstyrningssystem där målsättningen är att styrningen ska hålla en god nivå på såväl kort, medellång och lång sikt. Bedömningen 2024 är att nivån är tillfredsställande.



FÖRVALTNINGS- BERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolag (Löf) avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari–31 december 2024, bolagets trettionde verksamhetsår.

ÄGARFÖRHÅLLANDEN OCH ORGANISATION

Löf är ett rikstäckande ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av sina försäkringstagare, Sveriges regioner, och står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har en bifirma, Patientförsäkringen LÖF.

Bolagsstämman är Löfs högsta beslutande organ och Löfs ägare, Sveriges regioner, representeras vid bolagsstämman av högst två fullmäktige var.

Via ägardirektiv till styrelsen anger bolagsstämman hur verksamheten i bolaget ska bedrivas. Därutöver finns även ett ägarråd där ägarrepresentanter har möjlighet att diskutera och bereda frågor. Delägarna har även utsett en valberedning för att tillvarata deras intressen vid tillsättning av styrelse och revisorer.

Löf ska inom ramen för försäkringsverksamheten i enlighet med av Finansinspektionen meddelat tillstånd för verksamheten teckna försäkring med regioner, utreda och lämna ersättning till patienter som drabbats av en skada inom vården samt genom skadeförebyggande arbete verka för att antalet skador inom vården minskar. Verksamheten syftar primärt inte till att skapa vinst för att kunna lämna avkastning åt ägarna.

VERKSAMHET OCH UPPDRAG

Löf har i uppdrag att bedriva försäkringsverksamhet avseende delägarnas ansvar för personskador i samband med den regionfinansierade hälso- och sjukvården i Sverige. Bolagets primära försäkringsprodukt är patientförsäkring.

Samtliga regioner har tecknat följande försäkringar hos Löf:

- *Patientförsäkringen* lämnar patientskadeersättning i enlighet med vid var tid gällande patientskadelag (1996:799) för personskada som orsakas patient i

samband med av försäkringstagaren i Sverige bedriven hälso- och sjukvård. Utöver patientskadelagens bestämmelser lämnar Löf som tillägg till patientförsäkringen även ersättning för skador inträffade vid organdonation och vid vissa käckkirurgiska ingrepp.

- *Behandlingsskadeförsäkring vid utlandsvård* lämnar behandlingsskadeersättning för kroppsskada som orsakas patient i direkt samband med hälso- och sjukvård som utförs vid vårdinstitution utanför Sveriges gränser under förutsättning att försäkringstagaren remitterat patienten dit och ansvarar för vårdkostnaderna.
- *Försäkring avseende patienter smittade med Hepatit C före år 1992* lämnar ersättning för smitta med Hepatit C som överförts till patient före 1992 i direkt samband med sådan hälso- och sjukvård som försäkringstagaren bedrev i Sverige.
- *Försäkring för skador orsakade av läkemedelsanvändning utanför godkänd indikation* lämnar ersättning till vuxna patienter som åsamkats personskada till följd av läkemedelsanvändning utanför godkänd indikation under förutsättning att Läkemedelsförsäkringen först avböjt att utge ersättning på grund av att skadan kan antas ha sin upprinnelse i en generell rekommendation från myndighet eller hälso- och sjukvård men Läkemedelsverket inte funnit att det föreligger en positiv risk/nytta balans av aktuellt läkemedel.
- *Ansvarsförsäkringen* lämnar ersättning för personskada som uppkommit i direkt samband med den regionfinansierade hälso- och sjukvården i Sverige och som orsakats genom skadestandsgrundande fel eller försummelse (culpa).

Som komplement till den renodlade försäkringsverksamheten ska Löf arbeta för att bidra till att antalet skador i vården minskar. Det aktiva skadeförebyggande arbetet sker i samarbete med vårdgivare och yrkesorganisationer inom vården.

SKADEVERKSAMHETEN

Antalet anmälningar uppgick till 22 000 (21 700) stycken, vilket motsvarar en ökning med drygt 1 (6) %

jämfört med 2023. En fortsatt ökning av antalet anmälningar är att förvänta bland annat till följd av att antalet vårdtillfällen ökar.

Under 2024 har antalet beslut om ersättningsbar skada föreligger eller inte skett i 21 300 (18 300) ärenden, vilket motsvarar en ökning med 16 % jämfört med 2023. Utbetalda försäkringssättningar till kunder uppgick till 660 (570) mkr, vilket motsvarar en ökning med 16 % jämfört med 2023. Det ökade antalet beslut och utbetalda försäkringssättningar är främst en följd av en högre produktion (beslut och slutregleringar), vilket har samband med att vi har anställt fler medarbetare.

Handläggningstiderna påverkas i hög grad av den anmälda skadans komplexitet och vår produktionstakt. De senaste årens omfattande rekryteringssatsningar har resulterat i en förbättrad produktionskapacitet. Den positiva utvecklingen under året förväntas på sikt leda till minskade handläggningstider.

Målsättningen var en snitthandläggningstid för ja-beslut med 16,5 månader och för nej-beslut 5,5 månader. Handläggningstiderna ligger för verksamhetsåret totalt högre än ställda målsättningar. Av de skadeanmälningar som utreddes av Löf 2024 var det cirka 40 (36) % som enligt patientskadelagen hade rätt till ersättning.

De kunder som inte är nöjda med Löfs beslut eller handläggning kan vända sig till Löfs enhet för omprövning och kundklagomål för att få sitt ärende omprövat. Kunder kan även begära ett rådgivande yttrande av Patientskadenämnden (PSN), vars yttrande Löf i regel alltid följer. Om kunden inte delar Löfs eller PSNs bedömning kan talan väckas vid allmän domstol. Under 2024 har kunder i 910 (776) ärenden avseende Löf begärt prövning i PSN, vilket motsvarar en ökning på cirka 17 % jämfört med 2023. Ställt i relation till antalet meddelade beslut är andelen klagomål något högre än föregående år.

SKADEFÖREBYGGANDE VERKSAMHET

Ett fortsatt viktigt uppdrag för Löf är att genom skadeförebyggande arbete verka för ökad patientsäkerhet. Arbetet syftar till att stödja Löfs ägare (Sveriges regioner) i att minska antalet undvikbara skador i både sjukvård och tandvård. Patientsäkerhetsarbetet drivs tillsammans med Löfs ägare, professionsorganisationer, brukar/anhörigorganisationer, myndigheter, universitet och andra organisationer. Löfs skadestatistik och annan data utgör grunden för val av områden och metoder.

Under 2024 har Löfs patientsäkerhetsarbete ökat i omfattning och i än högre grad harmoniserats med den nationella handlingsplanen för ökad patientsäkerhet samt med flera nationella programområden inom sjukvårdens kunskapsstyrning.

Löf driver fortsatt patientsäkerhetsarbete inom bland annat förlossningsvård, ledproteskirurgi, traumasjukvård, psykiatri, infektionssjukvård och omvårdnad. Arbetet innefattar bland annat framtagande av checklistor och tidig-varningssystem inom andningssjukvård, traumateam och ambulanssjukvård samt analys av skademönster. En grupp som får särskilt fokus är den sköra äldre patienten. Löf bedriver också en omfattande utbildningsverksamhet avseende patientsäkerhet i form av föreläsningar, kurser och genom framtagande av utbildningsmaterial, samt bidrar till forskning inom patientsäkerhet. Vi fortsätter också arbetet att föra över kunskap om risk och riskhantering från försäkringsbranschen till sjuk- och tandvård. Löf driver i samarbete två stycken nätverk, ett för chefläkare och ett för chefsjuksköterskor.

Sedan 2023 då SKR (Sveriges Kommuner och Regioner) avslutade sitt arbete inom patientsäkerhetsområdet har Löf fördjupat sitt samarbete med Socialstyrelsen och Nationella Samverkansgruppen patientsäkerhet, och är idag en av tre centrala nationella aktörer för att minska antalet undvikbart skadade patienter.

Mer om vårt samlade skadeförebyggande arbete finns att läsa på www.lof.se/patientsakerhet.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Vd på Löf

Vd Jesper Andersson har efter mer än tio år inom Löf valt att sluta som vd på Löf och slutar i maj 2025. Jesper har varit vd på Löf sedan den 1 december 2020 och dessförinnan även arbetat många år inom företagets styrelse. Löfs styrelse har inlett arbetet med att hitta hans efterträdare.

EKONOMISK ÖVERSIKT

Resultat

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till 711 906 (791 808) tkr, vilket i stort är i linje med föregående år.

Premieinkomst

Premieinkomsten, tillika premieintäkten, uppgår till 1 225 000 (1 375 000) tkr. Premien beräknas utifrån förväntade kostnader för kommande skadeår samt med

beaktande av bolagets solvensposition och de solvensmål som styrelsen har beslutat ska gälla för bolaget.

Försäkringsersättningar och driftskostnader

Försäkringsersättningar uppgår till -1 207 352 (-1 494 279) tkr. Årets skadeutbetalningar, inklusive skaderegleringskostnader uppgår till -999 853 (-851 799) tkr, där förändringen i stort följer produktionsutvecklingen. Förändring i avsättningen för oreglerade skador uppgår till -207 499 (-642 480) tkr och där variationen mellan åren främst påverkats av marknadsränteutveckling.

Driftskostnader uppgår till -76 280 (-70 359) tkr, vilket är en ökning med 8 % jämfört med föregående år och är primärt relaterade till en högre aktivitet inom den skadeförebyggande verksamheten samt ökade IT-kostnader kopplat till digitalisering.

Kapitalförvaltning och kapitalavkastning

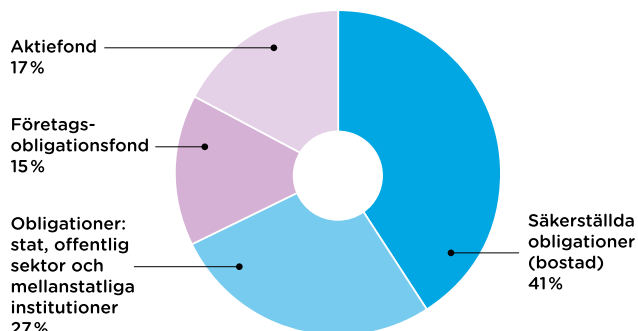
Utvecklingen av de globala kapitalmarknaderna har under 2024 främst handlat om centralbankernas sänkta styrräntor samt en tillbakagång av en hög inflationsnivå. Trots vissa tecken på att konjunkturen är på väg att återhämta sig är den fortsatt svag och den kommande utvecklingen får bedömas mycket osäker. Det handlar om en växande osäkerhet kring den geopolitiska situationen i världen men även rörande effekter från eventuella amerikanska handelstullar samt osäkerhet och risker avseende den kommande globala inflationsutvecklingen.

Kapitalförvaltningens mål är att utifrån aktsamhetsprincipen och Löfs riskutrymme lämna en stabil avkastning över tid utifrån gällande marknadsförutsättningar och portföljens karaktär samt att säkerställa att det finns fullgod likviditet för att kunna fullfölja bolagets betalningsåtaganden. Löfs placeringspolicy bygger på ett lågt risktagande med etiska, miljömässiga och sociala krav på hur förvaltningen ska bedrivas.

Löfs kapitalförvaltning är via ett diskretionärt förvaltningsuppdrag upphandlad och utlagd på extern part.

Det förvaltrade kapitalet uppgick vid utgången av 2024 till totalt 14 933 924 (14 193 114) tkr, varav 83 (92) % av portföljen utgörs av räntebärande värdepapper och 17 (8) % utgörs av aktier. Andelen gröna obligationer i total placeringsportfölj uppgår till 24 (19) %.

Exponeringen av placeringstillgångarna är fördelade enligt nedan per 2024-12-31:



Kapitalavkastningen uppgår för perioden till 770 262 (981 088) tkr och totalavkastningen uppgår till 5,1 (7,0) %. Den lägre avkastningsnivån härleds främst från ett lägre räntenetto från ränteportföljen till följd av förändringar i marknadsräntor mellan perioderna.

Skatt

Skatt uppgår till -130 943 (-143 297) tkr och den effektiva skattesatsen uppgår till 24,5 (23,1) %. Avvikelsen mot nominell skattesats drivs primärt av schablonintäkter på obeskattade reserver.

MEDARBETARE

Medelantalet anställda verksamhetsåret 2024 uppgår till 210 (190) anställda. Andelen kvinnliga medarbetare var 65 (65) % och medelåldern för samtliga medarbetare var 44 (45) år. Merparten av Löfs medarbetare arbetar med skadereglering.

Våra nyckeltal indikerar en stark organisation genom hög medarbetarnöjdhet, stabilt låg personalomsättning och låg sjukfrånvaro. Könsfördelningen är fortsatt ojämn i främst skadeverksamheten. 2024 har vi genomfört utvecklingsinsatser för att nå olika målgrupper och för att kunna rekrytera mer jämställt. Löpande ledarutveckling har varit ett fortsatt fokus och under året har även en ny modell för självledarskap utvecklats. Vi har ett gott arbetsklimat och stark företagskultur. Under 2024 har vi certifierats enligt kraven i Great place to work och har även uppnått mycket starkt resultat i den årliga medarbetarundersökningen samt granskats av arbetsmiljöverket avseende digital arbetsmiljö vilket genomfördes utan anmärkning.

Löf har under en lång period varit en växande organisation. Det har även präglats 2024 då Löf haft en omfattande rekryteringsverksamhet för att möta personalbehovet drivet av ökade antal anmälningar och nya roller främst på grund av teknisk och regulatorisk utveckling.

Lärande och utveckling

Löf lägger stort fokus på kontinuerlig kompetensutveckling och har en gedigen introduktionsutbildning för nya medarbetare, behovsanpassad påbyggnad inom respektive ämnesområde, samt en certifieringsutbildning för skadereglerare i egen regi. Certifieringen följs av årlig kunskapskontroll för att säkerställa tillämpning av förändringar i regelverk samt för att identifiera kompetensutvecklingsbehov. Vi är en lärande organisation där våra medarbetare bidrar i olika roller i allt från att handleda nya kollegor till att utveckla kompetens på de mest kvalificerade nivåerna.

Vårt kompetensledningsarbete omfattar fyra områden; värdegrundsefterlevnad, ledarskap, yrkeskompetens och strategiska kompetenser. Utbildningsverksamheten samlas under benämningen Löf-akademien och utvecklar lärande och utbildningsmetoder bland annat med stöd av digitalt burens utbildning.

Engagemang och arbetsmiljö

Löf lägger stor vikt vid att skapa delaktighet och medarbetarengagemang för att vara en effektiv och professionell organisation som alltid erbjuder så bra service som möjligt. Vi engagerar medarbetare och fackliga organisationer i vår verksamhetsstyrningsprocess och i fortlopande utvecklingsarbete samt i arbetsmiljö- och likabehandlingsarbete. Det leder förutom till goda värden i medarbetarundersökningen till högt engagemang och goda utvecklingsmöjligheter för våra medarbetare.

Oberoende medicinska rådgivare

I skaderegleringsarbetet har vi cirka 230 specialistläkare som medicinska rådgivare inom 18 medicinska upphandlingsområden och inom dessa finns det totalt 55 subspecialiteter. De medicinska rådgivarnas relation till Löf och deras oberoende ställning som rådgivare säkras bland annat genom hantering enligt lag om offentlig upphandling (LOU).

Utförligare beskrivning av Löfs medelantal anställda, löner och ersättningar ges i not 25.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Riskhantering är en central del av Löfs verksamhet som försäkringsbolag. Goda kunskaper om riskexponeringen och ett strukturerat arbete med riskhantering skapar förutsättningar för affärsmässiga beslut som långsiktigt bidrar till en stark ekonomisk ställning. Riskhanteringsprocessen består av löpande arbete i den operativa verksamheten och av återkommande kontrollaktiviteter. Framåtblickande analyser genomförs som en del av den årliga risk- och solvensbedömningen.

En utförligare beskrivning av Löfs risker och riskhantering återfinns i not 2.

FRAMTIDA UTVECKLING

Fortsatta förändringar i digitalisering, hållbarhet och kommande regelverksförändringar påverkar Löf. Omvärlden förändras i allt snabbare takt och kundernas förväntningar ökar och därmed förändras även Löf.

Digitalisering

Under 2024 har vi fortsatt digitalisera Löf, det möjliggör effektivare processer, kortare handläggningstider och bättre kundupplevelser. Med ett ökat fokus på avancerad analys och AI skapar vi också förutsättningar för en mer datadriven och proaktiv verksamhet. Med fokus på kundupplevelse, kortare handläggningstider och förbättrad intern effektivitet fortsätter vi att utforska innovativa lösningar för att stärka vår verksamhet och möta framtidens krav.

Hållbarhet

Löf vill ta socialt och miljömässigt ansvar och vara långsiktigt ekonomiskt hållbart. För oss innebär det att vi jobbar med utgångspunkt i vårt hållbara styrkort där vi med kunden i centrum balanserar ekonomi-, hållbarhets- och medarbetarfrågor för en hållbar utveckling.

Löf har under 2024 upprättat en hållbarhetsrapportering i syfte att närma sig kraven i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Den 26 februari 2025 presenterade dock den Europeiska Kommissionen ett nytt förslag (det så kallade omnibus-paketet) som påverkar tillämpningsområdet av CSRD. Det står därmed inte längre klart att Löf kommer att omfattas av direktivets krav och vilken omfattning kraven kommer att ha. Löf följer därför noga utvecklingen.

Löf har i enlighet med årsredovisningslagen (ÅRL) 6 kap 11 § enligt äldre skrivelse valt att upprätta den lagstadgade hållbarhetsrapporten som en från årsredovisningen avskild rapport. Rapporten har infogats i årsredovisningsdokumentet före förvaltningsberättelsen. Hållbarhetsrapporten har överlämnats till revisorn samtidigt som årsredovisningen.

Kapitalförvaltningen

Inom kapitalförvaltningen fortsätter arbetet med utveckling av bolagets kapitalhantering inklusive tillgångsdiversifiering samt anpassning till kommande regelverk.

Kommande regelverksförändringar

Inom regelverksområdet pågår ett antal större förändringar vilka väsentligt kan komma att påverka Löfs verksamhet. Regelverksförändringarna kommer därmed också att påverka företagets risker och riskhantering. Löf bevakar löpande utvecklingen och analyserar eventuella konsekvenser av förändrade regelverk.

CSRD – Hållbarhetsredovisning

Hållbarhetsredovisningsdirektivet CSRD med tillhörande standarder ESRS (European Sustainability Reporting Standards) syftar till att öka transparensen och standardisera hållbarhetsrapportering för företag inom EU. I Sverige infördes reglerna i juni 2024, vilket innebär att Löf skulle börja tillämpa CSRD från och med räkenskapsår 2025.

Löf har under 2024 arbetat med anpassning för att möta kraven i CSRD-regelverket, vilket bland annat omfattat framtagande av en dubbel väsentlighetsanalys, intressentdialoger samt genomförd gapanalys. Löf har under året även omarbetat sin hållbarhetsrapport både gällande struktur och innehåll för att närma sig de nya kraven i CSRD.

Den 26 februari i år publicerade Kommissionen dock ett förslag (det så kallade omnibus-paketet) som syftar till att minska den administrativa bördan och förenkla företagens rapporteringsprocess. Förslaget kommer nu förhandlas i rådet och Europaparlamentet. Om förslaget antas behöver Sverige sedan införa detta i svensk lag.

Det är därmed oklart om Löf kommer att omfattas av direktivets krav och vilken omfattning kraven i så fall kommer att få. Löf följer därför noga utvecklingen framåt.

DORA – Digitala risker

DORA-förordningen (Digital Operational Resilience Act) är ett EU-regelverk som syftar till att stärka den digitala motståndskraften hos finansiella företag. Förordningen ska tillämpas från den 17 januari 2025 och ställer krav på robusta system för att hantera cyberhot och it-risker. Det innefattar bland annat krav på riskhantering, övervakning av tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster och rapportering av allvarliga incidenter och cyberhot.

Löf har under 2024 arbetat i projektform med målsättningen att nödvändiga anpassningar ska vara på plats när DORA-regelverket börjar tillämpas. Styrelsen har beslutat om en övergripande DORA-strategi, liksom om uppdaterade policyer och riktlinjer avseende särskilt informationssäkerhet, riskhantering, kontinuitetshandling och inköp. Även interna rutiner och användarstöd har setts över och uppdaterats.

En majoritet av Löfs leverantörsavtal träffas av DORA och befintliga avtal har setts över och vid upphandlingar har säkerställts att nya avtal efterlever DORA-förordningen. Under 2025 kommer projektet att avslutas och det fortsatta arbetet bedrivs inom förvaltning.

Översyn Solvens II-regelverket

Europeiska rådet godkände i november 2024 slutligen förslaget på revidering av Solvens II-direktivet. Detta markerade slutet på en flerårig process att se över direktivet inklusive standardformeln för solvenskapitalkrav. I Sverige har regeringen tillsatt en utredning avseende hur ändringarna ska genomföras i svensk rätt, vilket förväntas ske i början av 2027. Löf har sedan tidigare identifierat och kvantifierat förändringar av mer materiell karaktär. Påverkan på Löfs solvensposition bedöms totalt sett som positiv.

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

tkr	2024	2023	2022	2021	2020
RESULTAT					
Premieintäkt	1 225 000	1 375 000	1 500 000	1 625 000	1 625 000
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	206 152	223 055	147 832	28 348	-
Försäkringsersättningar	-1 207 352	-1 494 279	401 451	-1 098 383	-1 104 349
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	147 794	33 775	1 986 531	490 438	454 620
Årets resultat	403 277	477 520	534 762	239 295	-15 849
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringsstillgångar inklusive kassa och bank till verkligt värde	15 113 791	14 411 357	13 218 097	13 826 359	13 290 142
Försäkringstekniska avsättningar	9 428 652	9 221 153	8 578 674	9 760 632	9 521 764
Konsolideringskapital	5 749 257	5 168 294	4 519 783	4 027 116	3 752 672
varav uppskjuten skatt	570 158	533 554	498 330	507 002	455 122
Konsolideringsgrad, %	469	376	301	248	231
SOLVENSRELATERADE UPPGIFTER					
Kapitalbas	7 007 175	6 426 207	6 117 373	5 688 562	5 411 100
varav primärkapital	5 782 175	5 201 207	4 915 185	4 380 140	3 906 443
Minimikapitalkrav	841 739	845 089	800 857	913 951	900 500
Solvenskapitalkrav	3 024 009	2 498 890	2 404 376	2 616 845	3 009 315
Solvenskvot ¹⁾	2,32	2,57	2,54	2,17	1,80

1) Solvenskvoten avser kapitalbas i relation till kapitalkrav i enlighet med Solvens II-regelverket.

tkr	2024	2023	2022	2021	2020
NYCKELTAL					
Skadeförsäkringsrörelse					
Skadeprocent ²⁾	98,6	108,7	-26,8	67,6	68,0
Driftskostnadsprocent	6,2	5,1	4,2	4,0	4,0
Totalkostnadsprocent	104,8	113,8	-22,6	71,6	72,0
Kapitalförvaltningen					
Direktavkastning % ³⁾	1,0	0,0	-0,9	0,7	0,9
Totalavkastning % ⁴⁾	5,1	7,0	-8,6	-1,2	2,2

2) Skadeprocenten för år 2022 är negativ (-26,8) främst beroende på att förändringar av försäkringstekniska avsättningar påverkats av diskonteringseffekter till följd av marknadens stigande ränteläge.

3) Direktavkastning beräknas som nettot av kapitalavkastning intäkter och kapitalavkastning kostnader (exklusive kapitalförvaltningsavgifter) i relation till årets genomsnittliga marknadsvärde av placeringstillgångar och likvida medel.

4) Totalavkastning beräknas som nettot av kapitalavkastning intäkter och kapitalavkastning kostnader (exklusive kapitalförvaltningsavgifter) samt orealiserade värdeförändringar i placeringstillgångar i relation till årets genomsnittliga marknadsvärde av placeringstillgångar och likvida medel.

FÖRSLAG TILL RESULTATDISPOSITION

Till bolagsstämmans förfogande står:

Balanserat resultat	1 378 224 040
Årets resultat	403 277 164
Totalt	1 781 501 204

Styrelsen föreslår att beloppet disponeras enligt följande:

I ny räkning överförs	1 781 501 204 kr
	1 781 501 204 kr

RESULTATRÄKNING

tkr	NOT	2024	2023
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGS- RÖRELSE			
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	(3)	1 225 000	1 375 000
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	(4)	206 150	223 055
Övriga tekniska intäkter		276	358
Försäkringersättningar (efter avgiven återförsäkring)	(5)		
Utbetalda försäkringersättningar		-999 853	-851 799
Förändring i avsättning för oreglerade skador		-207 499	-642 480
		-1 207 352	-1 494 279
Driftskostnader	(6)	-76 280	-70 359
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		147 794	33 775
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		147 794	33 775
Kapitalavkastning, intäkter	(7, 10)	283 373	181 800
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	(8,10)	616 222	985 521
Kapitalavkastning, kostnader	(9,10)	-129 333	-186 233
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	(4)	-206 150	-223 055
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		711 906	791 808
Bokslutsdispositioner	(17)	-177 686	-170 991
Resultat före skatt		534 220	620 817
Skatt på årets resultat	(11)	-130 943	-143 297
Årets resultat		403 277	477 520

BALANSRÄKNING

tkr	NOT	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>			
Aktier och andelar	(12, 10)	2 578 153	1 162 887
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	(13, 10)	12 355 771	13 030 227
Fordringar			
Fordringar på försäkringstagare	(14)	1 225 000	1 225 000
Övriga fordringar		62 237	138 770
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	(15)	1 811	1 628
Kassa och bank		179 867	218 243
Uppskjuten skattefordran	(11)	-	28
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränteintäkter		100 258	77 449
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	(16)	21 309	30 496
SUMMA TILLGÅNGAR		16 524 406	15 884 728

BALANSRÄKNING (forts.)	NOT	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Garantikapital		1 200 000	1 200 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		1 378 224	900 704
Årets resultat	(28)	403 277	477 520
Obeskattade reserver	(17)	2 767 756	2 590 070
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Oreglerade skador	(18, 19)	9 428 652	9 221 153
Andra avsättningar			
Aktuell skatteskuld	(11)	55 323	204 682
Övriga avsättningar	(20)	12 600	-
Skulder			
Övriga skulder	(21)	39 468	50 579
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	(22)	1 239 106	1 240 020
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		16 524 406	15 884 728

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

tkr

EGET KAPITALRÄKNING 2024

	Garanti- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	1 200 000	900 704	477 520	2 578 224
Resultatdisposition	-	477 520	-477 520	-
Årets resultat/Totalresultat	-	-	403 277	403 277
Belopp vid årets utgång	1 200 000	1 378 224	403 277	2 981 501

EGET KAPITALRÄKNING 2023

	Garanti- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	1 200 000	365 942	534 762	2 100 704
Resultatdisposition	-	534 562	-534 762	-
Årets resultat/Totalresultat	-	-	477 520	477 520
Belopp vid årets utgång	1 200 000	900 704	477 520	2 578 224

NOTER

NOT 1 VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER

Företagsinformation

Denna årsredovisning för Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolag har upprättats och godkänts för publicering av styrelsen och verkställande direktören den 19 mars 2025 och planeras att föreläggas bolagsstämman den 14 maj 2025 för fastställande. Bolaget är ett svenskt ömsesidigt försäkringsbolag med säte och huvudkontor i Stockholm, Sverige. Adressen är Box 38069, 100 64 Stockholm och organisationsnumret är 516401-8557. Löf bedriver skadeförsäkringsverksamhet och den huvudsakliga verksamheten beskrivs i förvaltningsberättelsen. Rörelsen omfattar en verksamhetsgren (försäkringsklass 13, allmän ansvarighet) och avser direkt försäkring i Sverige. Bolaget får även bedriva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet.

Uttalande om överensstämmelse med tillämpade regelverk

Årsredovisningen för Löf är upprättad enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag FFFS 2019:23 inklusive dess ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Bolaget tillämpar lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Väsentliga överväganden och bedömningar som påverkar redovisningen

Vid upprättande av de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS görs bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara

rimliga. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Bedömningar som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och som kan medföra väsentliga justeringar i de finansiella rapporterna kommenteras nedan.

De viktigaste antagandena som påverkar redovisade belopp för tillgångar och skulder är relaterade till de försäkringstekniska avsättningarna. Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna baseras på uppskattningar och bedömningar som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden under nästkommande år. Avsättningarna kontrolleras och utvärderas löpande i det ordinarie boksluts- och prognosarbetet. Eventuellt överskott eller underskott i avsättningen för oreglerade skador, exklusive innevarande skadeår redovisas i sin helhet i resultaträkningen som ett avvecklingsresultat. Reservrisk och övriga försäkringsrisker inklusive känslighetsanalyser kommenteras vidare i not 2 och en redogörelse för bolagets skadekostnadsutveckling de senaste åren finns i not 19.

Information om nya redovisningsprinciper

Inga nya redovisningsprinciper bedöms få någon väsentlig påverkan på företagets finansiella rapporter.

Kommande redovisningsregler

Ingen av de kommande ändringar i redovisningsregler för internationella standarder eller föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen bedöms få någon väsentlig inverkan på företagets finansiella rapporter.

Nedan följer kommentarer till de för Löf viktigaste redovisningsprinciperna.

PRINCIPER FÖR POSTER I RESULTATRÄKNING

Premieinkomst

Som premieinkomst redovisas den totala brutto-premien för direkt försäkring som har inbetalats eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Premieinkomsten avser hela försäkringsperioden oavsett om premien är aviserad eller ej.

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 ej intjänad premie i balansräkningen. Beräkning av avsättning för ej intjänad premie sker i normalfallet genom att premieinkomsten periodiseras strikt utifrån det underliggande försäkringskontraktets löptid.

Kapitalavkastning

Den totala kapitalavkastningen redovisas i det icke-tekniska resultatet. En del av kapitalavkastningen förs över från kapitalförvaltningens resultat till tekniskt resultat för försäkringsrörelsen baserat på de genomsnittliga försäkringstekniska avsättningarna och en kalkylränta som motsvarar den genomsnittliga räntenivån på statsobligationer med en löptid på 10 år. Ingen överföring sker från kapitalförvaltningen när den genomsnittliga räntan under året har varit negativ.

Kapitalavkastning intäkter omfattar avkastning på placeringstillgångar och består främst av ränteintäkter och realisationsvinster (netto) per tillgångsslag. Kapitalavkastning kostnader omfattar kostnader för placeringstillgångar och består främst av kapitalförvaltningskostnader och realisationsförluster (netto) per tillgångsslag. Orealiserat resultat består av årets förändring av placeringstillgångens verkliga värde. Orealiserade vinster och förluster presenteras var för sig och redovisas netto per tillgångsslag. Realiserat resultat motsvarar skillnaden mellan försäljningspris och anskaffningsvärdet. Årets värdeförändringar, såväl realiserade som orealiserade redovisas över resultaträkningen i den period de uppstår.

Försäkringssättningar

Som försäkringssättningar redovisas periodens kostnad för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller inte. De totala försäkringssättningarna för redovisningsperioden omfattar under perioden utbetalda försäkringssättningar, förändringar i avsättningar för oreglerade skador samt skaderegleringskostnader.

Skatt

Företagets skatt för perioden utgörs av aktuell och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som hänförs till periodens skattepliktiga resultat. Uppskjuten skatt uppstår på grund av temporära skillnader mellan en tillgångs eller skulds skattepliktiga värde och dess bokförda

värde. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Uppkomna skattemässiga underskott redovisas som uppskjutna skattefordringar om de är väsentliga och det bedöms sannolikt att de kan utnyttjas mot skattemässiga överskott i framtiden. Aktuell och uppskjuten skatt redovisas i resultaträkningen.

PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN

Ingen kvittning sker mellan finansiella tillgångar och skulder. Inga avtal om kvittning finns som föranleder upplysning.

Finansiella tillgångar och skulder

Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång eller en finansiell skuld i ett annat företag. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan placeringstillgångar i form av aktier och andelar samt obligationer och andra räntebärande värdepapper, finansiella övriga fordringar/förutbetalda kostnader och upplupna intäkter samt kassa och bank. Bland finansiella skulder återfinns leverantörsskulder samt andra finansiella övriga skulder/upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Den redovisningsmässiga värderingen av finansiella tillgångar och skulder styrs av klassificeringen.

Finansiella tillgångar – placeringstillgångar

Placeringstillgångar är klassificerade inom kategorin värdering till verkligt värde med värdeförändringar som redovisas via resultaträkningen. Förvärv och avyttringar av placeringstillgångar redovisas på affärsdagen, vilket utgör den dag då företaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Innehaven värderas obligatoriskt till verkligt värde baserat på en affärsmodell som innebär att de förvaltas och utvärderas på verkliga värden.

Finansiella tillgångar och skulder – övriga

Finansiella tillgångar och skulder exklusive placerings-tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde och består huvudsakligen av mindre belopp hänförliga till balansräkningens rad övriga fordringar och förutbetalda kostnader/upplupna intäkter samt raden kassa och bank. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas på likviddagen. Reserv för förväntade kreditförluster ska redovisas för tillgångens återstående löptid. Löf utför inte beräkning av förväntade kreditförluster då posterna normalt avser mindre belopp, har kort löptid samt är betalbara vid anfordran. Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta.

Eget kapital

Enligt ÅRFL ska försäkringsföretag dela upp det egna kapitalet i bundet och fritt eget kapital. Bundet eget kapital utgörs av garantikapital medan allt annat kapital klassificeras som fritt eget kapital. Tillskott av garantikapital beslutades på bolagsstämman den 11 december 2014 och registrerades till fullo betalt den 10 december 2015.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker samt avsättning för oreglerade skador inklusive reserv för skadebehandlingskostnader och motsvarar förpliktelserna enligt ingångna försäkringsavtal.

Ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättningen för ej intjänade premier utgör värdet av den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen för ej intjänade premier beräknas normalt strikt tidsproportionellt, så kallad pro rata temporisberäkning. Om premienivån har bedömts som otillräcklig kan den enligt ovan beräknade avsättningen för ej intjänade premier för vid redovisningsperiodens slut gällande försäkringar förstärkas med en avsättning för kvardröjande risker avseende perioden fram till nästa förfallodag. Löf har också rätt att fakturera tilläggspremie under löpande kalenderår, dock högst en gång per år. Utfästelsen är helt förlustabsorberande men inte beroende av att förlust har uppstått i verksamheten. Försäkringsavtalen löper kalenderårsvis och hela premien för ett verksamhetsår betalas in i januari varje år samt tjänas in under året pro rata temporis. Detta medför att avsättningen för ej intjänade premier är lika med noll per 31 december.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgör värdet av Löfs ansvar för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för de löpande försäkringarna samt inträffade oreglerade försäkringsfall och kostnaderna för regleringen av dessa.

De försäkringstekniska avsättningarna är summan av avsättningar för ej intjänade premier och oreglerade skador. Avsättningarna för ej intjänade premier ska täcka förväntade skadekostnader och driftskostnader under den återstående löptiden för gällande försäkringsavtal. Skadeersättningar betalas ut efter att en skada inträffat och anmälts till Löf. Detta gör att det även är nödvändigt att göra avsättningar för oreglerade skador.

Försäkringstekniska avsättningar innehåller alltid en grad av osäkerhet eftersom avsättningarna är en prognos av de framtida skadeersättningarna.

Metodbeskrivning

Samtliga beräkningar av avsättningarna görs med hjälp av vedertagna aktuariella och statistiska metoder:

- Avsättningar för kända men ej slutreglerade skador (RBNS) görs i enlighet med vad som specificeras i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget. När en skada rapporteras till Löf upprättas en schablon-reserv baserad på medicinskt område och den skadelidandes ålder.
- I beräkningen av reserver för livräntor används antagande om livslängd. Hänsyn tas också till den skadelidandes ålder. Värderingen av livränteåtagandet i Löf grundas på en fullständig kassaflödesuppdelning, där varje sannolikhetsvägd livränteutbetalning indexeras och diskonteras. Varje ingående antagande om diskonteringsränta, indexering, och dödlighet anges specifikt.
- Beräkningen av ultimo skadekostnad för varje skadekvartal görs med flera vedertagna aktuariella metoder så som Development Factor Method, även kallad Chain Ladder metoden och Bornhuetter-Fergusson. Trianglarna kan baseras på utbetalningar, skadekostnad och antal skador. Den slutliga nivån för avsättningen väljs som en kombination av resultaten för var och en av dessa metoder.
- Avsättning för ej intjänade premier beräknas pro rata temporis baserat på förfallodag och faktisk premie.

Antaganden

De försäkringstekniska avsättningarna påverkas av en rad antaganden som används i beräkningen. De viktigaste är:

- Diskonteringsränta
- Inflation
- Dödlighet
- Genomsnittlig skadekostnad

Diskonteringsränta

Vilka avsättningar som får diskonteras styrs av Finansinspektionens föreskrifter och det är de längre åtagandena som diskonteras. Diskonteringsräntekurvan baseras på gällande marknadsnoteringar för ränteswappar som handlas på aktiva marknader och marknadsnoteringarna justeras för kreditrisk. Löf tillämpar från och med 2024-12-31 samma diskonteringsräntekurva som används i Solvens II. Förändringen medför att avsättning

för oreglerade skador minskar med 126 mkr samt påverkar resultatet positivt med motsvarande belopp.

Inflation

Det framtida antagandet om inflation baseras dels på lag om ändring av skadeståndslivräntor och dels på marknadens inflationsförväntningar via nominella och reala instrument.

Dödlighet

Vid beräkning av avsättningarna för skadelivräntor görs ett explicit antagande om dödligheten i beståndet. Dödlighetsmodellen är framtagen av Svensk Försäkring och är en Lee-Cartermodell baserad på de senaste prognoserna av befolkningsdödligheten. För en subgrupp av skador görs en justering av dödligheten.

Genomsnittlig skadekostnad

Den genomsnittliga skadekostnaden per vårdtillfälle beräknas per skadekvartal och används i Bornheutter Ferguson-metoden.

Övriga avsättningar

En avsättning är en skuld som är oviss vad gäller förfallotidpunkt och/eller belopp. En avsättning redovisas i balansräkningen när det uppstår en förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningar omprövas vid varje bokslutstillfälle.

NOT 2 RISKER OCH RISKHANTERING

Försäkringsverksamhet innebär till sin natur risktagande. Kunskap om vilka risker som är materiella idag eller kan komma att bli materiella i framtiden och ett väl fungerande system för riskhantering är av central betydelse för att en verksamhet ska kunna bedrivas tillfredsställande. Nedanstående not beskriver Löfs riskhantering på övergripande nivå och för de specifika riskkategorier som Löf är exponerade mot.

RISKHANTERINGSSYSTEMET

Riskhanteringen utgör en central del av Löfs företagsstyrningssystem och har som övergripande syfte att säkerställa att Löf alltid ska kunna uppfylla sina åtaganden mot kunderna.

Riskhanteringssystemet är integrerat med internkontrollsystemet och regleras genom policyer som styrelsen fastställt samt underliggande riktlinjer och rutiner i det interna regelverket. Systemet ska säkerställa att

verksamheten är effektiv i förhållande till de mål som finns uppsatta, att risker omhändertas, att det finns pålitlig finansiell respektive icke-finansiell information samt att relevanta lagar och regler efterlevs. Centralt är att arbetet bedrivs processbaserat, att en företagsövergripande metodik används för riskanalys, att roller och ansvarsområden är väl definierade och att rapporteringsvägarna är tydliga.

EGEN RISK OCH SOLVENSBEDÖMNING

Löf genomför årligen en egen risk- och solvensbedömning (ORSA) som syftar till att ge styrelsen en heltäckande bild av Löfs materiella risker och solvensbehov i ett framåtblickande perspektiv. En central del av ORSA är att bedöma det egna solvensbehovet samt att säkerställa att Löf är tillräckligt kapitaliserat för att genomföra sina affärsplaner. Eftersom Löf primärt finansieras av premier och kapitalavkastning består finansieringsplanen huvudsakligen av en bedömning av premiebehovet under kommande affärsplaneperiod (5 år).

En komponent i bedömningen av solvensbehov är att ta hänsyn till de avvikelser som finns mellan riskprofilen och de antaganden som tillämpas vid beräkning av solvenskapitalkrav enligt standardformeln. Löf identifierade tidigt en diskrepans mot standardformelns metodik och har sedan 2021 Finansinspektionens godkännande att tillämpa en företagsspecifik parameter för att beräkna reservrisken.

Den övergripande slutsatsen av Löfs egna risk- och solvensbedömning 2024 är att bolagets starka finansiella ställning ger en betryggande motståndskraft även vid kraftigt negativa scenarier. Solvenspositionen förväntas i basscenariot vara tillfredsställande under hela prognosperioden. Risker som inte omfattas av standardformeln har inte bedömts påverka solvensbehovet.

ANSVAR OCH ROLLER INOM RISKHANTERINGEN

Styrelsen fastställer överordnade regler och principer för riskhanteringen och tar regelbundet emot rapportering om bolagets risker. Beredningen av ärenden avseende finansiella rapporter, ORSA, riskhantering och internkontroll sker i styrelsens finans- och revisionsutskott. Vd ansvarar för den operativa verksamheten, för att de interna reglerna införlivas i verksamheten och för att Löf vid var tid har en fungerande riskhantering.

Aktuariefunktionen ska samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna. I ansvaret ingår att bistå vd och styrelsen i frågor avseende beräkningar och bedömningar av

premier, försäkringstekniska avsättningar och värdering av försäkringsrisker.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för den självständiga riskkontrollen och uppföljning av risker. Funktionen arbetar både rådgivande och kontrollerande och utgör ett stöd för vd, ledning och operativ verksamhet i att effektivt hantera riskkontrollen. Riskhanteringsfunktionen har även en koordinerande och sammanställande roll i Löfs egna risk och solvensbedömning och ansvarar för att samordna kontinuitetsplaneringen samt följa upp hantering av iakttagelser från intern och extern revision. Tillika utgör riskhanteringsfunktionen informationssäkerhetsfunktion med specifikt ansvar för att granska och utmana verksamhetens informationssäkerhetsåtgärder.

Funktionen för compliance ska självständigt kontrollera efterlevnaden av relevanta lagar samt externa och interna regler. Funktionen följer även förändringar i relevanta regelverk och informerar och ger råd till verksamheten, vd och styrelse i frågor om regelefterlevnad samt bistår i utformningen av interna regler. Funktionen för compliance utgör även dataskyddsombud (DPO) och är tillsammans med riskchef mottagare av uppgifter om allvarliga missförhållanden (visselblåsarfunktion).

Aktuarie-, riskhanterings- och compliancefunktionen har en självständig ställning i förhållande till den operativa verksamheten för att säkerställa att arbetet kan bedrivas oberoende och fritt från påverkan. Funktionerna rapporterar förutom till vd även direkt till styrelsen.

Internrevision är en fristående, oberoende och objektiv kontrollfunktion som är direkt underställd Löfs styrelse.

I uppdraget ingår att granska och utvärdera bolagets styrning och kontroll med hänseende till de risker bolaget omfattas av och att ge rekommendationer om förbättringar. Internrevision rapporterar genomförda granskningar till styrelsens finans- och revisionsutskott och styrelse.

Vid sidan av de centrala funktionerna har Löfs enhet för omprövning och kundklagomål en roll som oberoende granskare av kundklagomål rörande skaderegleringen. Enheten hanterar också interna omprövningar samt utreder och förbereder ärenden för prövning vid Patient-skadenämnden.

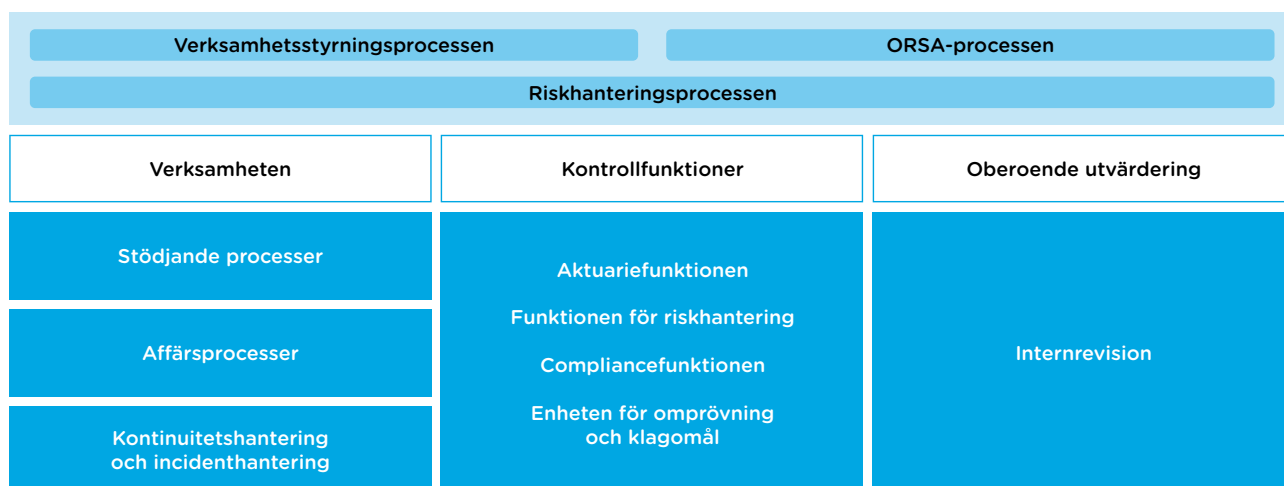
I den operativa verksamheten bedrivs den löpande riskhanteringen genom till exempel utförande av kontroller, löpande incidenthantering och genomförande av riskanalyser i bland annat projekt eller inför ledningsbeslut.

Figur 1 illustrerar riskhanteringssystemets uppdelning i tre försvarslinjer mellan den operativa verksamheten, de självständiga kontrollfunktionerna samt den oberoende utvärderingen genom intern revision.

RAMVERK FÖR RISKSTYRNING

Riskramverket innefattar de strategier, processer, styrdokument, användarstöd, kontroller och rapporteringsrutiner som tillsammans ska säkerställa att Lof har en väl fungerande riskhanteringsprocess. Riskstyrningen utgår från Löfs riskkapacitet och övergripande riskapitet som detaljeras i risktoleranser per riskkategori och i limiter för enskilda risker. Därtill har styrelsen fastställt ett målintervall för solvenskvoten.

Figur 1: Övergripande roller och ansvar inom styrning samt riskhanterings- och internkontrollsystemet.



Riskkapacitet

Riskkapaciteten är den högsta möjliga risknivå som bolaget kan utsättas för utan att bryta mot regulatoriska krav. Särskilt ska kraven på att solvenskapitalkvot och minimikapitalkvot ej underskrider 100 % beaktas.

Riskaptit

Riskaptiten anger ramarna för Löfs risktagande på övergripande nivå.

Löfs riskaptitformulering är följande:

- Risktagande ska begränsas så att det är förenligt med att uppnå Löfs uppdrag att skydda patienternas intressen och betala ut ersättning till dessa i tid.
- Lof ska ha en kapitalbas som vid var tid och med god marginal uppfyller gällande regler och myndighetskrav, i enlighet med ägardirektivet.

Solvensmål

Löfs solvensmål är uttryckt som att solvenskvoten långsiktigt eftersträvas ligga inom intervallet 200–300 %. Solvensmålet ska vara förenligt med riskaptiten och med den bedömning av solvensbehovet som är en del av bolagets årliga risk- och solvensbedömning (ORSA).

Risktoleranser och limiter

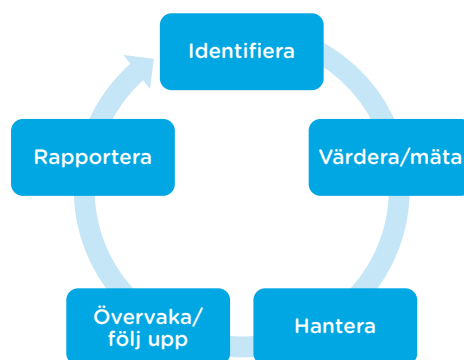
Risktoleranser utgör ramar för exponeringen per riskkategori. För de riskkategorier som primärt värderas med kvalitativa metoder ställs krav på riskreducerande åtgärder om enskilda risker överstiger en specificerad nivå. Risklimiter är tröskelvärden för enskilda risktyper

eller risker och används särskilt inom placeringsverksamheten där limiter fastställts för exponering mot tillgångsslag eller enskilda emittenter.

RISKHANTERINGSPROCESSEN

Riskhanteringsprocessens delsteg är gemensamma för samtliga riskkategorier medan metodiken för att värdera risker kan vara kategorispecifik. Styrelsen följer upp bolagets risker och att riskhanteringen fungerar tillfredsställande genom att begära och erhålla rapportering om riskexponeringen från vd och från de självständiga kontrollfunktionerna. Styrelsen följer också upp riskhanteringen genom internrevisionens oberoende granskningar.

Figur 2: Riskhanteringsprocessen.

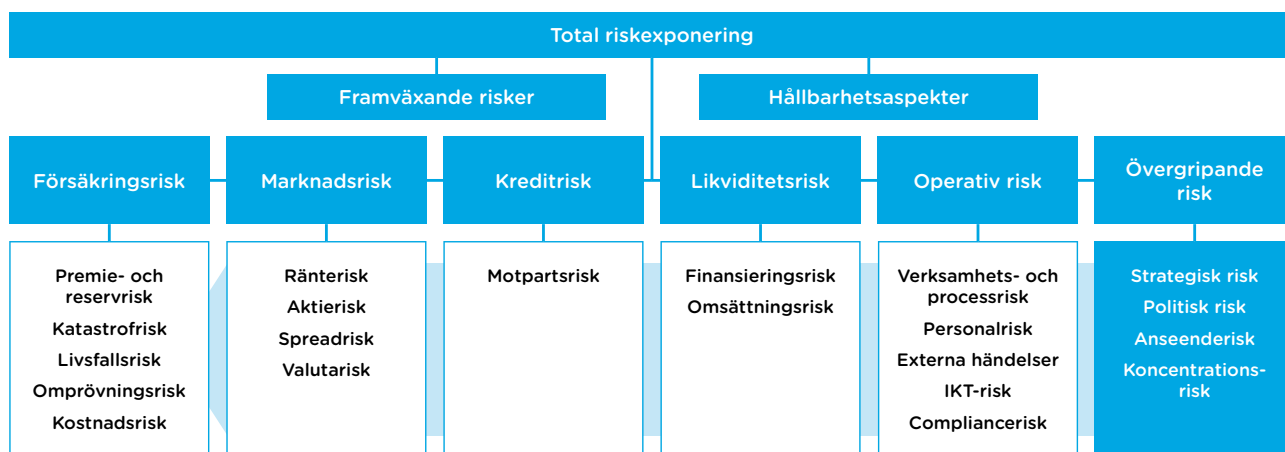


RISKKATEGORISERING OCH RISKPROFIL

Riskerna klassificeras i riskkategorier vilka i sin tur kan delas upp i underliggande risktyper som ytterligare specificerar risken.

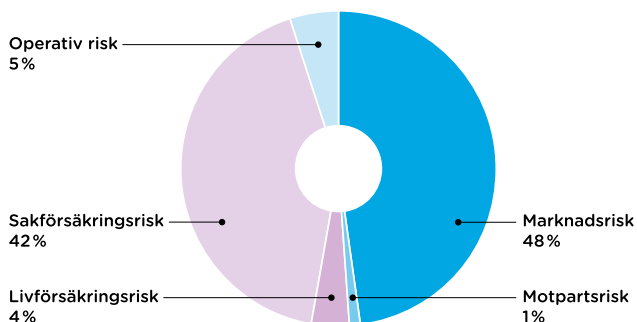


Figur 3: Uppdelning i riskkategorier och underliggande risktyper.



Den samlade riskprofilen utgörs av det beräknade kapitalkravet samt kvalitativt värderade risker. Nedanstående figur visar fördelningen av kapitalkrav mellan riskkategorier. Huvudsakliga drivare av kapitalkrav utgörs av marknadsrisk och sakförsäkringsrisk (primärt i form av premie- och reservrisk).

Figur 4: Fördelning av Solvenskapitalkrav per riskkategori 2024-12-31



KAPITALKRAV OCH TILLGÄNGLIGT KAPITAL ENLIGT SOLVENS II

Löf använder sig av standardformeln enligt Solvens II för att beräkna solvenskapitalkraven (SCR) men tillämpar företagsspecifika parametrar (USP) vid beräkningen av reservrisk. De värderingsmässiga principerna för tillgångar och skulder skiljer sig mellan Solvens II och legalt bokslut enligt ÅRFL främst avseende försäkringstekniska avsättningar. Skillnaden består huvudsakligen av vilka kassaflöden som är föremål för diskontering. I Solvens II-värderingen diskonteras alla kassaflöden medan kassaflödena i den legala redovisningen diskonteras enligt Finansinspektionens redovisningsföreskrifter.

Solvenskapitalkvoten per 2024-12-31 uppgick till 232 (257) %. Kapitalkvotens reducering under 2024 härleds främst till en ökning av kapitalkrav.

Tabell 1 – Kapitalkrav enligt Solvens II-standardmodell (mkr)

	2024	2023
Solvenskapitalkrav (SCR)	3 024	2 499
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	7 007	6 426
Överskott kapital kontra SCR	3 983	3 927
Solvenskapitalkvot (%)	232	257

RISKHANTERINGEN PER RISKKATEGORI

I de följande avsnitten ges närmare beskrivningar av Löfs risker samt av riskhanteringen för respektive riskkategori. För varje riskkategori ges en definition av riskkategorin och underliggande risktyper samt uppgifter om Löfs exponering i de fall denna bedöms möjlig att kvantifiera. Riskkategorierna *Kreditrisk*, *Marknadsrisk* och *Likviditetsrisk* beskrivs under den övergripande rubriken *Finansiella risker*.

FÖRSÄKRINGSRISKER

Premierisk och katastrofrisk

Definition av risktyperna:

- Premierisk är risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringsteknisk avsättning till följd av variationer i tidpunkter, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna samt tidpunkter och belopp för skadeförsäkringsersättningar avseende skador som inte har inträffat till och med balansdagen.

- Katastrofrisk är risken för förlust eller negativ förändring av värdet av den försäkringstekniska avsättningen till följd av väsentlig osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantagandena i fråga om extrema eller exceptionella händelser.

Löf har koncession att teckna försäkring avseende allmänt ansvar. Löf ska endast meddela försäkring till regionerna och har som uppgift att meddela patientförsäkring enligt patientskadelagen och ansvarsförsäkring för patientskador i hälso-, sjuk- och tandvården.

Skadekostnaderna kan avvika från den förväntade nivån på grund av slumpmässiga variationer samt till exempel ändringar i beräkningspraxis till följd av rättslig prövning och att tiden till dess en skada är slutreglerad är lång för vissa skadetyper.

Premiebestämning

Det preliminära premiebehovet för nästkommande försäkringsår fastställer styrelsen under kvartal ett och det definitiva premiebehovet för nästkommande verksamhetsår fastställer styrelsen under det fjärde kvartalet i samband med fastställande av ORSA. Styrelsen fattar också beslut om tilläggspremier vid behov.

Regionerna faktureras en premie som ska täcka bolagets kostnader samt bidra till att kapitalbasen möter de regulatoriska solvenskraven och det solvensmål som Löfs styrelse har fastställt. Om premieinbetalningen visar sig otillräcklig äger Löf enligt försäkringsavtalen med respektive region rätt att fakturera tilläggspremie under löpande kalenderår, dock högst en gång per kalenderår. I bolagsordningen anges att delägarna (regionerna) svarar som juridiska personer var för sig för bolagets förbindelser, envar till ett belopp motsvarande tio gånger den premie de haft att erlagga under det år förlusten uppkommit.

För att säkerställa att premienivån är tillräcklig är uppskattningen av den förväntade omfattningen och frekvensen av skadorna av väsentlig betydelse.

Riskhantering avseende premie- och katastrofrisk

Vd ansvarar för att Löfs försäkringsverksamhet och skadehantering bedrivs på lämpligt vis utifrån de ramar och anvisningar som styrelsen fastställer. Vd har mandat att fastställa regler och limiter för försäkringsverksamheten och reservsättningen, så länge dessa inte bryter mot tillämpliga lagar, regelverk eller mot av styrelsen fastställda regler och limiter. Ansvarig för aktuarietjänsten ansvarar för att granska metod och definition avseende försäkringsrisker.

Bolagets ansvarighet är enligt patientskadelagen, bolagsordning och respektive försäkringsvillkor begränsad för varje skadehändelse till 1 000 gånger det prisbasbelopp, enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), som gäller när ersättningen bestäms, samt för varje skadad patient till 200 gånger detta prisbasbelopp för varje skadehändelse. För skador som inträffat till och med 1996 gäller andra maximala ersättningsbelopp. Styrelsen kan bevilja överskridande av maximibeloppen för att tillförsäkra patient som fått kroppsskada/personskada skälig levnadsstandard enligt definition som bestäms av styrelsen. Denna rätt har delegerats till bolagets vd.

Löfs försäkringsrisker ska regelbundet mätas och rapporteras till styrelsen. Ansvarig för aktuarietjänsten ansvarar för att säkerställa att det finns rutiner för den regelbundna rapporteringen.

Löf har ingen mottagen eller avgiven återförsäkring.

Reservrisk och övriga försäkringsrisker

Definition av risktyperna:

- Reservrisk är risken för förlust till följd av negativt utfall vid avvecklingen av avsättningarna för oreglerade skador.
- Livfallsrisk är risken för en ökning av den försäkringstekniska avsättningen till följd av ändrad dödlighet.
- Kostnadsrisk är risken för förlust eller negativ förändring av den försäkringstekniska avsättningen till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitetsgrad beträffande driftskostnaderna för skadereglering.
- Omprövningsrisk är risken för förlust eller negativ förändring av de försäkringstekniska avsättningarna till följd av ändrade nivåer och trender beträffande omprövningar av fastställda skadelivräntor på grund av ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade.
- Koncentrationsrisk är risken för förlust eller negativ förändring av de försäkringstekniska avsättningarna till följd av stor exponering mot enskilda risker.

De försäkringstekniska avsättningarna är 9 429 (9 221) mkr. Vid årsskiftet utgörs dessa av summan av avsättning för oreglerade skador om 9 234 (8 992) mkr samt ett säkerhetspåslag om 195 (229) mkr. De oreglerade skadorna är exponerade mot reservrisk och kostnadsrisk. Av avsättningarna för oreglerade skador utgörs 2 573 (2 569) mkr av fastställda livräntor. De fastställda livräntorna är exponerade mot livfallsrisk och

omprövningsrisk. 3 046 (3 145) mkr av de oreglerade skadorna utgörs av ej fastställda livräntor.

Riskhantering avseende reservrisk och övriga försäkringsrisker

Styrelsen ansvarar för Löfs balansräkning inklusive de försäkringstekniska avsättningarna och det är operativa aktuariers uppgift att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna. Operativ processägare för reservsättningsprocessen tillser att det finns tillräckliga rutiner och kontroller upprättade för reservsättningsprocessen. Ansvarig för aktuariefunktionen kontrollerar att de försäkringstekniska avsättningarna beräknas enligt fastställda styrdokument.

I samband med bokslutet analyserar ansvarig för aktuariefunktionen väsentliga avvikelser i avvecklingsresultatet. Ansvarig för aktuariefunktionen gör årligen en bedömning om metoderna för de försäkringstekniska avsättningarna fortsatt är lämpliga.

Risken för förluster på grund av riskkoncentrationer betraktas som relativt liten. Försäkringsportföljen är väldiversifierad tack vare att hela Sveriges befolkning är försäkrad.

Riskanalys för försäkringsrisker

Via stresstester och känslighetsanalyser får man en uppfattning av storleken på försäkringsrisken för ingångna avtal. De kapitalkrav som är hänförliga till försäkringsrisker under Solvens II ger också en bild av Löfs risksituation. Kapitalkraven redovisas årligen i den solvens- och

verksamhetsrapport (SFCR) som Lof publicerar. Nedan visas de känslighetsanalyser som är genomförda för skadeförsäkring respektive fastställda skadelivräntor.

Tabell 2 – Känslighetsanalys, premierisk (mkr)

Inverkan på vinst före skatt	2024	2023
+/- 1 % förändring i totalkostnadsprocent	+/- 12	+/- 14
+/- 5 % förändring i premienivån	+/- 61	+/- 69
+/- 5 % förändring i försäkringsersättningar	+/- 45	+/- 45

Avsättningarna för skadeförsäkringar är känsliga för förändringar i väsentliga antaganden. Känslighetsanalysen i tabell 2 har genomförts genom att mäta bruttoeffekten (exklusive skadelivräntor och avsättning för framtida skaderegleringskostnader), resultat före skatt och eget kapital av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden. Någon hänsyn till eventuella korrelationer mellan antaganden har inte tagits.

Känslighetsanalysen i tabell 3 har genomförts genom att mäta bruttoeffekten (exklusive skadelivräntor och avsättning för framtida skaderegleringskostnader), resultat före skatt och eget kapital av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden. Inflationen och diskonteringsräntan stressas genom att förskjuta de likvida punkterna med 1 %-enhet. Någon hänsyn till eventuella korrelationer mellan antaganden har inte tagits.

Tabell 3 – Känslighetsanalys, reservrisk skadeförsäkring (mkr)

Antagande	Förändring i antagande %	Avsättningar brutto	Resultat före skatt	Eget kapital
2024				
Försäkringstekniska avsättningar		6 854		
Genomsnittlig skadekostnad	+ 10 %	7 539	-685	-544
Sänkt ränta	- 1 %-enhet	7 168	-314	-249
Ökad inflation	+ 1 %-enhet	7 727	-873	-693
2023				
Försäkringstekniska avsättningar		6 650		
Genomsnittlig skadekostnad	+ 10 %	7 315	-665	-528
Sänkt ränta	- 1 %-enhet	7 054	-404	-321
Ökad inflation	+ 1 %-enhet	7 451	-801	-636

Tabell 4 – Känslighetsanalys, reservrisk skadelivräntor (mkr)

Antagande	Förändring i antagande %	Avsättningar brutto	Resultat före skatt	Eget kapital
2024				
Försäkringstekniska avsättningar		2 575		
Ökad livslängd	+ 20 %	2 709	-135	-107
Sänkt ränta	- 1 %-enhet	2 788	-213	-170
Ökad inflation	+ 1 %-enhet	2 915	-340	-270
Genomsnittlig skadekostnad	+ 10 %	2 832	-257	-204
2023				
Försäkringstekniska avsättningar		2 571		
Ökad livslängd	+ 20 %	2 739	-168	-134
Sänkt ränta	- 1 %-enhet	2 811	-240	-191
Ökad inflation	+ 1 %-enhet	2 946	-375	-298
Genomsnittlig skadekostnad	+ 10 %	2 828	-257	-204

Känslighetsanalysen i tabell 4 visar de förändringar i centrala antaganden som medför ett ofördelaktigt utfall för Löf. Räntestressen baseras på en parallell-förskjutning av de riskfria marknadsräntor som utgör grund för beräkningen av den tillämpade diskonterings-räntekurvan. Inflationsstressen baseras på en parallell-förskjutning av de likvida punkterna med 1 %-enhet.

FINANSIELLA RISKER

Finansiella risker definieras som risken att företagets möjlighet att nå sina mål påverkas till följd av finansiella händelser. Exempel på händelser kan vara marknadshändelser såsom prisfall på värdepapper eller förändring av marknadsräntor men även andra finansiella händelser som förändrar kreditvärdigheten hos motparter.

Riskhantering finansiella risker

Löf placerar sina tillgångar i enlighet med den placeringspolicy som fastställts av Löfs styrelse. Det övergripande målet för Löfs placeringsverksamhet är att placera tillgångar på sådant vis att de bidrar till ett stabilt resultat med låg risk. Syftet med placeringsverksamheten är att säkerställa att Löf vid var tid har tillräckligt med tillgångar och likviditet för att täcka sina samlade finansiella åtaganden.

Placeringsverksamheten ska bedrivas ansvarsfullt och i linje med den eftersträlvade risknivån, på så vis att den främjar försäkringstagarnas gemensamma bästa intresse. Placeringarna ska ske på sådant sätt att de garanterar god säkerhet, kvalitet, åtkomst och likviditet för portföljen som helhet samt vara i enlighet med de etiska placeringsreglerna. Placeringarna ska göras med hänsyn till vid var tid rådande läge på finansmarknaden.

Löfs placeringsverksamhet är via ett diskretionärt förvaltningsuppdrag utlagd på extern part. Finans- och ekonomichef ska säkerställa att placeringsverksamheten inklusive placeringsrisker hanteras inom av policyn givna mandat och fastställda ramar. Riskfunktionen genomför självständig uppföljning av exponeringar mot fastställda limiter. Rapportering rörande kapitalförvaltningen och finansiella risker sker regelbundet till vd och styrelse.

Risker i placeringsverksamheten

Löfs placeringsallokering utgörs för verksamhetsåret i huvudsak av räntebärande placeringar 83 (92) % samt en begränsad allokering mot ett aktiefonds innehav 17 (8) %. Av räntebärande placeringarna utgörs till 82 (84) % av direktägt obligationsinnehav och 18 (16) % ett räntefonds innehav med inriktning företagsobligationer.

Tabell 5 – Placeringsportföljens allokering

	2024	2023
Svenska säkerställda obligationer	41 %	50 %
Obligationer: Stat och offentlig sektor (inklusive mellanstatliga institutioner)	27 %	27 %
Företagsobligationer via fond	15 %	15 %
Aktier via fond	17 %	8 %
Summa	100 %	100 %

Risker där Löf inte har en exponering

Löf har för verksamhetsåret inga placeringar i fastigheter, förvaltningen får endast i det direktägda värdepappersinnehavet göra SEK-denominerade placeringar och placeringar i räntefonder ska vara valutasäkrade. Detta innebär att Löf inte har någon materiell exponering mot risker relaterade till valuta i ränteportföljen.

Marknadsrisk

Löf definierar marknadsrisk som risken för förluster på grund av marknadens prisrörelser och är efter försäkringsrisk den riskkategori Löf främst är exponerad mot. Löf delar in marknadsrisk i de underliggande risktyperna ränterisk, aktierisk, spreadrisk, valutarisk och koncentrationsrisk. Baserat på kapitalkravsberäkning i enlighet med standardformeln i Solvens II utgör ränterisken 24 (28) % av total marknadsrisk, aktierisk 46 (34) %, spreadrisken 15 (26) %, valutarisken 15 (12) % och koncentrationsrisken 0 (0) %.

Definition av risktyperna

- Ränterisk är risken för förändringar i räntesatser samt förändringar i volatilitet som kan påverka

marknadsvärdena för de finansiella tillgångarna och de försäkringstekniska avsättningarna.

- Aktierisk definieras som känslighet hos värderingar av finansiella tillgångar till följd av förändringar i aktiekurser.
- Spreadrisk definieras som känsligheten hos värderingar av finansiella tillgångar till följd av förändringar i kreditspreaden över den riskfria räntan.
- Valutarisk definieras som känsligheten hos värderingar av finansiella tillgångar till följd av förändringar i valutakurser.
- Koncentrationsrisk definieras som graden av exponering mot enskilda motparter.

Riskhantering avseende marknadsrisk

Placeringsverksamheten har av styrelsen uppsatta limiter för hur portföljens allokering ska förvaltas inom tillgångskategorier uttryckta i procent av portföljens totala marknadsvärde.

I syfte att reducera ränterisk ska Löf vid placering av tillgångar följa hur durationen på skulderna förändras över tid samt placera i räntebärande tillgångar. Styrelsen har beslutat om ett tillåtet intervall för tillgångarnas räntekänslighet i förhållande till avsättningarnas räntekänslighet.

Löf begränsar spreadrisken genom att göra placeringar i tillgångar av hög kreditvärdighet. I syfte att begränsa koncentrationsrisken har Löf max-limiter för exponeringar mot enskilda motparter. Exponeringar mot svenska staten omfattas ej av max-limit.

Aktierisken och valutarisken i aktiefonderna begränsas genom fastställda limitbegränsningar.

Risikexponering**Känslighetsanalys av ränterisk**

Nedan visas hur en parallellförskjutning med 1 %-enhet

av de riskfria marknadsräntor som utgör grund för beräkningen av den tillämpade diskonteringsräntekurvan, påverkar resultatet och det egna kapitalet.

Tabell 6 – Känslighetsanalys – ränterisk, effekt på räntebärande placeringstillgångar och försäkringstekniska avsättningar vid ränteförändring (mkr)

Antagande	Förändring i antagande %	Marknads- värde innan förändring	Marknads- värde efter förändring	Känslighet
2024				
Ökning av marknadsräntan	+ 1 %-enhet			
Värdeförändring räntebärande placeringstillgångar ¹⁾		12 356	11 755	-601
Värdeförändring försäkringstekniska avsättningar		9 429	8 937	492
Nettopåverkan totalresultat före skatt				-109
Nettopåverkan eget kapital				-87
Minskning av marknadsräntan	- 1 %-enhet			
Värdeförändring räntebärande placeringstillgångar ¹⁾		12 356	12 957	601
Värdeförändring försäkringstekniska avsättningar		9 429	9 956	-527
Nettopåverkan totalresultat före skatt				74
Nettopåverkan eget kapital				59
2023				
Ökning av marknadsräntan	+ 1 %-enhet			
Värdeförändring räntebärande placeringstillgångar ¹⁾		13 030	12 452	-578
Värdeförändring försäkringstekniska avsättningar		9 221	8 659	562
Nettopåverkan totalresultat före skatt				-16
Nettopåverkan eget kapital				-13
Minskning av marknadsräntan	- 1 %-enhet			
Värdeförändring räntebärande placeringstillgångar ¹⁾		13 030	13 608	578
Värdeförändring försäkringstekniska avsättningar		9 221	9 866	-644
Nettopåverkan totalresultat före skatt				-66
Nettopåverkan eget kapital				-63

1) Den proportionerliga effektförändringen i absoluta termer på tillgångarna har bedömts ej avvika materiellt mellan ökad respektive sänkt ränta om 1 %-enhet. Analysen utgår från den beräknade effekten vid en ökad ränta.

Nedanstående tabell illustrerar hur Löf är exponerat för ränterisk utifrån räntebärande tillgångar (placeringstillgångar) och räntebärande skulders (försäkringstekniska avsättningar) räntebindningstid. Övriga räntebärande

tillgångar och skulder är ej väsentliga. Till följd av att placeringsportföljens sammansättning till största del består av fastförräntade värdepapper sammanfaller räntebindningstiderna med kapitalbindningstiderna.

Tabell 7 – Räntebindningstider för räntebärande placeringstillgångar och försäkringstekniska avsättningar (mkr)

	Högst 1 år	Längre än 1 år - högst 3 år	Längre än 3 år - högst 5 år	Längre än 5 år - högst 10 år	Längre än 10 år	Totalt
2024						
Räntebärande tillgångar						
Obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive upplupen ränta)	429	2 942	5 628	2 181	1 276	12 456
Räntebärande skulder						
Avsättning för oreglerade skador som diskonteras	203	585	833	1 364	2 560	5 545
Nettoexponering	226	2 357	4 795	817	-1 284	6 911
2023						
Räntebärande tillgångar						
Obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive upplupen ränta)	177	3 967	5 862	2 375	727	13 108
Räntebärande skulder						
Avsättning för oreglerade skador som diskonteras	224	454	454	1 674	2 819	5 625
Nettoexponering	-47	3 513	5 408	701	-2 092	7 483

Känslighetsanalys av spreadrisk

Spreadrisk är risken för förändringar i värdet på de räntebärande tillgångarna till följd av rörelser i marknadens prissättning av tillgångarnas kreditspread. Den genomsnittliga kreditspreaden för placeringsportföljen över

den riskfria räntan (baserat på Solvens II-regelverkets räntekurva), uppgår till 0,67 (0,67) %. Nedanstående tabell visar hur en ökning av den genomsnittliga kreditspreaden med 0,25 % påverkar resultatet och det egna kapitalet.

Tabell 8 – Känslighetsanalys – spreadrisk, effekt på räntebärande placeringstillgångar vid förändring av kreditspread (mkr)

Antagande	Förändring i antagande %	Marknadsvärde innan förändring	Marknadsvärde efter förändring	Känslighet
2024				
Ökning av kreditspread	+0,25 %-enhet			
Värdetförändring placeringstillgångar		12 356	12 213	-143
Nettopåverkan totalresultat före skatt				-143
Nettopåverkan eget kapital				-114
2023				
Ökning av kreditspread	+0,25 %-enhet			
Värdetförändring placeringstillgångar		13 030	12 885	-145
Nettopåverkan totalresultat före skatt				-145
Nettopåverkan eget kapital				-115

Kreditrisk (Motpartsrisk)

Med kreditrisk (motpartsrisk) avses risken att motparten helt eller delvis inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Löf. Kreditriskerna i verksamheten bedöms vara små. Kreditrisk uppstår främst i placeringsverksamheten, kreditrisken avseende övriga finansiella tillgångar är ej väsentlig.

Riskhantering avseende kreditrisk

Företaget skall endast göra placeringar i värdepapper med hög kreditvärdighet enligt limiter beslutade av Löfs styrelse.

Riskexponering

Den kreditriskexponering/-kvalitet som företaget är exponerat för gällande obligationer och andra värdepapper framgår av nedanstående tabell.

Tabell 9 – Exponering (marknadsvärde) och ratingnivå på obligationer och andra räntebärande värdepappersinnehav* (mkr)

Rating	2024		2023	
	Exponering	%	Exponering	%
AAA, Aaa	9 864	80	10 679	82
AA, Aa	302	2	304	2
A, A	1 179	10	1 103	9
BBB, Baa	-	-	-	-
BB, Ba	1 011	8	944	7
B, B	-	-	-	-
Summa	12 356	100	13 030	100

*Inga erhållna säkerheter finns.

Likviditetsrisk

Löf definierar likviditetsrisk som risken att finansiella transaktioner inte kan fullgöras eller inte kan fullgöras utan avsevärd merkostnad, förlust eller oönskad risk-exponering. Tillgångarna placeras i huvudsak i värdepapper med mycket god likviditet. Detta säkerställer att mängden likvida tillgångar med betryggande marginal överstiger företagets i närtid förväntade betalningsförpliktelser. Löf indelar likviditetsrisk i de underliggande risktyperna finansieringsrisk och omsättningsrisk.

Definition av risktyperna:

- Finansieringsrisk avser risken för förlust på grund av begränsad möjlighet att erhålla långsiktig finansiering till en rimlig kostnad.
- Omsättningsrisk avser risken för förlust på grund av begränsad möjlighet att sälja tillgångar för ett rimligt pris.

Riskhantering avseende likviditetsrisk

Placeringsportföljen ska utformas på sådant vis att Löf minskar risken att hamna i likviditetsbrist. Om en likviditetsrisk realiserar kan detta ofördelaktigt påverka den ordinarie affärsverksamheten och i yttersta fall även riskera förmågan att uppfylla de dagliga betalningsåtagandena. Löf använder risktoleransnivåer och limiter i syfte att hantera och reducera sin likviditetsrisk.

Löf följer kontinuerligt upp förväntade framtida kassaflöden och håller en likviditetsreserv bestående av likvida bankmedel för att säkerställa en tillräcklig nivå på likviditeten för att hantera flöden inom den löpande försäkringsrörelsen.

Riskexponering

Löfs huvudsakliga likviditetsrisk är relaterad till förmågan att betala ut ersättning till de skadelidande (ersättningsberättigade) utan avsevärt ökade kostnader. De prognosticerade skadeutbetalningarna till skadelidande och förväntat kassaflöde från räntebärande placeringar fördelade per respektive kassaflödestidpunkt (intervall) redovisas i tabell nedan.

OPERATIVA RISKER OCH COMPLIANCERISKER

Operativ risk definieras som risken för ekonomiska eller förtroendemässiga förluster till följd av bristande interna processer, felaktiga system, mänskliga fel eller externa händelser.

De underliggande risktyperna definieras enligt följande:

- Personalrisker är risker kopplade till organisationsstruktur, hantering av personal, arbetsförhållanden, missförhållanden i arbetsmiljö, mänskliga faktorer eller interna oegentligheter.
- Verksamhets- och processrisker beror på brister i styrning, implementering eller utformning av väsentliga processer och fastställda rutiner kopplade till dessa processer.
- Externa händelser är risker vars ursprung ligger utanför Löfs kontroll, exempelvis brottsliga handlingar som riktas mot Löf av utomstående aktör, brister hos leverantör eller katastrofhändelser.
- IKT-risker/systemrisker är omständigheter som kan äventyra säkerheten i nätverks- och informationssystem, verktyg eller processer som är teknikberoende, funktioner och processer eller tillhandahållandet av tjänster genom att orsaka negativa effekter i den digitala eller fysiska miljön.

Tabell 10 - Riskexponering likviditetsrisk (mkr)

	0-1	1-5	6-10	>10	Totalt
Kassaflöde försäkringstekniska avsättningar					
Duration 14,5 År	-935	-2 826	-2 680	-9 132	-15 573
Förväntat kassaflöde räntebärande placeringar inklusive likvida medel					
Duration 4,9 år	2 765	7 232	2 978	1 531	14 506
Förväntat kassaflöde netto	1 830	4 406	298	-7 601	-1 067

IKT-risker innefattar risker hos tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster och har nära koppling till informations-säkerhetsaspekter som konfidentialitet, riktighet och tillgänglighet.

- Compliancerisker och legala risker är risker kopplade till överträdelser av lagar och regler i verksamheten, till bristande efterlevnad av legala krav, externa och interna regelverk samt misslyckande med att implementera nya regelverk.

Riskhantering

Löf arbetar strukturerat med riskanalyser och risk-reducerande åtgärder samt med kontinuitetsplanering och omvärldsbevakning. Riskkartläggningar sker processvis men riskanalyser genomförs även inför beslut i ledningsförfarande, inom projekt och som del av affärs- och verksamhetsplanering. Compliancerisker identifieras därtill via regelverksbevakning och är en del av funktionen för compliance ansvar att självständigt följa upp och kontrollera.

Vid riskvärdering görs bedömningar utifrån riskernas sannolikhet och potentiella konsekvens samt styrkan i befintliga kontroller. Om en risk värderas som allvarlig eller kritisk ställs krav på riskreducerande åtgärder. Generellt gäller dock att åtgärder ska övervägas även för mindre allvarliga risker.

Riskexponering

Operativa risker kan vara övergripande så att hela eller stora delar av verksamheten omfattas, men de kan även vara av mer processspecifik karaktär. Ur ett kontinuitets-hänseende har risker kopplade till IT-system hög potentiell påverkan. Operativa risker kan reduceras genom exempelvis krav på dualitetskontroller eller tekniska kontroller. Inom IT pågår dessutom löpande åtgärder för att bibehålla en hög driftsäkerhet vilket bland annat innefattar återkommande säkerhetsgranskningar och test av redundanta lösningar.

Exponeringen för compliancerisk ökar normalt vid större regelverksförändringar som ställer krav på anpassning av verksamheten och implementering av nya arbetssätt.

HÅLLBARHETSRISKER

Hållbarhetsrisker är ett samlingsbegrepp för miljörelaterade, styrningsrelaterade eller sociala händelser eller omständigheter som kan påverka andra riskkategorier. Utifrån det perspektivet betraktas inte hållbarhetsrisker som separata risker utan hållbarhetsaspekterna är riskdrivare inom samtliga riskkategorier. Löfs riskpolicy

fastställer att och hur hållbarhetsaspekter ska beaktas inom den kontinuerliga riskhanteringsprocessen.

Risker relaterade till klimatförändringar ingår bland hållbarhetsrisker och kan delas upp i omställningsrisker, vilket är risker som kopplar till omställningen mot ett mindre fossilberoende samhälle, och fysiska risker, vilket omfattar direkta konsekvenser av klimatförändringarna som till exempel ökad förekomst av extremväder och stigande havsnivåer.

Löfs exponering mot fysiska klimatrisker bedöms som mycket låg. Framför allt på grund av att försäkringsprodukten inte har någon koppling till fysiska risker. Det finns en naturlig exponering mot omställningsrisker eftersom regelförändringar, teknikskiften eller förändrade konsumentbeteenden kan påverka investeringars värde. Mer osannolika scenarier med snabb och oordnad omställning kan även påverka avsättningarna via påverkan på inflations- eller räntenivåer. Detta är dock mer av extremscenarier med bred påverkan på ekonomin som helhet.

Materialitetsbedömning av klimatrisk är en del av den årliga risk- och solvensbedömningen. Exponeringen har inte bedömts vara materiell. Analyser har visat att exponeringen relativt sett är låg och det bedöms inte finnas behov av åtgärder för att söka reducera risken ytterligare.

För utförligare information om Löfs hållbarhetsarbete inklusive risker och påverkan, se hållbarhetsrapporten.

ÖVERGRIPANDE RISKKATEGORIER

Med övergripande riskkategorier avses risker som är av övergripande karaktär och kan uppstå relaterat till bolagets övriga riskkategorier. Som övergripande riskkategorier definieras strategisk risk, politisk risk, anseenderisk och koncentrationsrisk. Även hållbarhetsrisk som beskrivs i separat avsnitt ovan kan betraktas som en övergripande riskkategori. Framväxande risker definieras inte som en egen riskkategori men ska beaktas vid riskanalyser.

Riskhantering

Risker identifieras primärt via omvärldsbevakning och riskanalyser. Både värderingsmetodik och risktolerans är den samma som för operativa risker. För risker som värderas som risknivå allvarlig eller kritisk ställer styrelsen krav på att åtgärder identifieras och implementeras men även för lägre värderade risker ska övervägas huruvida det är önskvärt att reducera risken ytterligare. Koncentrationsrisken i placeringstillgångarna hanteras via max-limiter mot enskilda motparter.



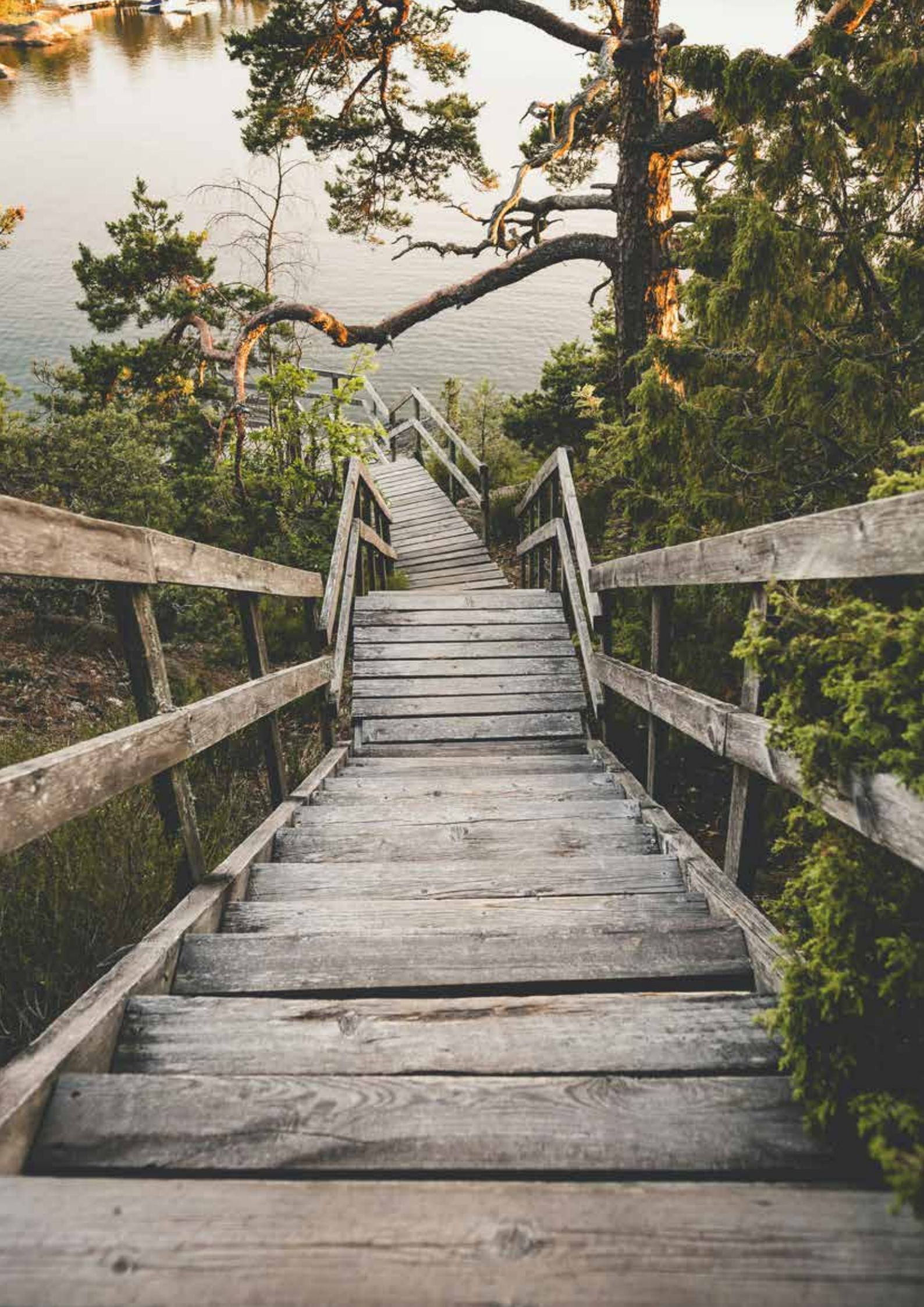
Riskhanteringsfunktionen ansvarar för rapportering av övergripande risk till vd och styrelse och genomför på årsbasis en kartläggning av framväxande risker.

Incidenthantering

Löf har rutiner för att säkerställa att incidenter ska rapporteras, dokumenteras och följas upp. Incidenter ska rapporteras av alla medarbetare och riskhanteringsfunktionen ansvarar för att följa upp verksamhetens hantering av incidenter. En välfungerande incidenthantering bidrar till att synliggöra brister i verksamheten och skapar därmed även förutsättningar för att löpande arbeta med förbättringar.

Kris- och kontinuitetsplanering

Löf bedriver ett systematiskt arbete med kris- och kontinuitetshantering. Genom att ha aktuella och dokumenterade reservrutiner för kritiska processer uppnår vi en tillfredsställande motståndskraft i händelse av kris eller vid avbrott. Löf är medlem i FSPOS (Finansiella sektorns privat-offentliga samverkan) och arbetar utifrån samverkansforumets rekommendationer med bl.a. kartläggning och analys av kritiska resurser, praktiska verktyg för krisledning, test och övningar.



NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

tkr		2024	2023
NOT 3	PREMIEINKOMST	1 225 000	1 375 000
	Avser direktförsäkring i Sverige. Hela premien ställs ut och intjänas under samma år.		
NOT 4	KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD TILL FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	206 150	223 055
	Kapitalunderlaget utgörs av ett genomsnitt av de försäkringstekniska avsättningarna, vilka består av avsättning för oreglerade skador samt avsättning för ej intjänad premie. Kalkylräntesatsen som har använts är 2,21 (2,51) % och baseras på den genomsnittliga räntenivån på statsobligationer med en löptid på 10 år.		
NOT 5	FÖRSÄKRINGSSÄTTNINGAR (EFTER AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)		
	Utbetalda försäkringssättningar exkl. skadelivräntor	-498 363	-423 717
	Utbetalda skadelivräntor	-161 775	-146 101
	Skaderegleringskostnader	-339 715	-281 981
		-999 853	-851 799
	Förändring i avsättning för oreglerade skador exkl. skadelivräntor	-204 250	-137 808
	Förändring i avsättning för skadelivräntor	-3 249	-504 672
		-1 207 352	-1 494 279
NOT 6	DRIFTSKOSTNADER		
	Administration	-76 280	-70 359
	Driftskostnaderna delas in i följande funktioner:		
	Skadereglering, enligt not 5	-339 715	-281 981
	Administration	-76 280	-70 359
	Kapitalförvaltning, enligt not 9	-2 725	-2 777
		-418 720	-355 117
	varav:		
	Personalkostnader	-231 036	-193 369
	Lokalkostnader	-17 175	-16 443
	Avskrivningar	-514	-575
	Skadeförebyggande arbete	-15 736	-12 857
	Övrigt	-154 259	-131 873
		-418 720	-355 117

tkr		2024	2023
NOT 6	DRIFTSKOSTNADER (forts)		
	Utgifter för utveckling	-14 905	-15 179
	Utgifter för utveckling innefattar samtliga externa utgifter som direkt kan hänföras till utvecklingsverksamhet och avser främst utveckling av nytt skadesystem samt utvecklingsinsatser rörande digitalisering av processer i bolaget.		
	Operationella leasingavtal		
	Operationell leasing där Löf är leasingtagare avser i huvudsak kostnader för lokaler och kontorsutrustning.		
	<i>Totala framtida minimileasingavgifter</i>		
	Förfallotidpunkt		
	0-1 år	-15 534	-15 214
	1-5 år	-30 826	-45 422
		-46 360	-60 636
	Totala leasingavgifter under perioden	-15 346	-14 839
	varav variabla avgifter	-	-
	Arvoden till revisorer		
	Revisionsuppdrag		
	Ernst & Young AB	-1 958	-1 562
	KPMG AB	-	-314
	Lekmannarevisorer	-36	-36
		-1 994	-1 912
	<i>Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget</i>		
	Ernst & Young AB		
	Övriga tjänster Ernst & Young AB består av arvode för löpande konsultationer rörande omvärldsbevakning.	-344	-
NOT 7	KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER		
	Ränteintäkter mm		
	Obligationer och andra räntebärande papper	226 677	168 450
	Övriga ränteintäkter	5 974	8 587
	Realisationsvinster, netto		
	Aktier och andelar	50 722	4 763
		283 373	181 800

tkr		2024	2023
NOT 8	OREALISERADE VINSTER PÅ PLACERINGSTILLGÅNGAR		
	Aktier och andelar	355 408	178 960
	Obligationer och andra värdepapper	260 814	806 561
		616 222	985 521
NOT 9	KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER		
	Kapitalförvaltningskostnader	-2 725	-2 777
	Realisationsförluster, netto		
	Obligationer och andra värdepapper	-126 608	-183 456
		-129 333	-186 233

NOT 10 NETTORESULTAT PER KATEGORI AV FINANSIELLA INSTRUMENT

	2024	2023	2024	2023
	Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen Obligatoriskt		Upplupet anskaffningsvärde	
Finansiella tillgångar				
Aktier och andelar	2 578 153	1 162 887		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 355 771	13 030 227		
Övriga fordringar			276	120
Kassa och bank			179 867	218 243
Upplupna ränteintäkter			100 258	77 449
	14 933 924	14 193 114	280 401	295 812
Finansiella skulder				
Övriga skulder			-25 600	-37 387
Nettoresultat finansiella tillgångar och skulder	14 933 924	14 193 114	254 801	258 425

INFORMATION OM REDOVISADE VÄRDEN AVSEENDE FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella placeringstillgångar redovisas till verkligt värde. Alla Löfs finansiella placeringstillgångar klassificeras i nivå 1 både för både år 2024 och år 2023. Datakällor till värdering utgörs av Bloomberg och Thomson Reuters och sammanställs av kapitalförvaltaren. Löpande kontroll av värdering samt nivåklassificering utförs löpande via Löfs finans- och ekonomienhet. Uppdelningen utifrån hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1 - värdering baserad på noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar

Nivå 2 - värdering baserad på direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3 - värdering baserad på egna antaganden och bedömningar

Finansiella tillgångar och skulder exklusive placeringstillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Det bokförda värdet på övriga finansiella tillgångar och skulder bedöms utgöra en rimlig approximation av verkligt värde utifrån tillgångarnas och skuldernas anskaffningsvärden då dessa tillgångar respektive skulder har korta löptider.

tkr		2024	2023
NOT 11	SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT		
	Aktuell skatt	-130 915	-143 059
	Uppskjuten skatt	-28	-238
		-130 943	-143 297
	Avstämning av effektiv skatt		
	Resultat före skatt	534 220	620 817
	Skatt enligt gällande skattesats 20,6 (20,6) %	-110 049	-127 888
	Netto av ej avdragsgilla/ej skattepliktiga poster	-2 364	-1 190
	Schablonintäkt på obeskattade reserver	-18 530	-14 219
	Redovisad skattekostnad/-intäkt	-130 943	-143 297
	Effektiv skatt, %	24,5	23,1
	Uppskjuten skattefordran (+) och skatteskuld (-)		
	Avser uppskjuten skatt hänförlig till kapitalförsäkring.	-	28
	Aktiverade underskottsavdrag uppgår till - (-).		
NOT 12	AKTIER OCH ANDELAR		
	Bokfört värde	2 578 153	1 162 887
	Anskaffningsvärde	2 060 519	1 000 660
	Verkligt värde, varav	2 578 153	1 162 887
	Noterade aktier	2 578 153	1 162 887
	Onoterade aktier	-	-

tkr		2024	2023
NOT 13	OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER		
	Noterade värdepapper, verkligt värde		
	Svenska staten	2 502 759	2 215 196
	Övriga statsgaranterade	769 659	736 803
	Svenska kommuner och regioner	815 108	902 126
	Svenska bostadsinstitut	6 078 450	7 128 946
	Svenska räntefonder	2 189 795	2 047 156
		12 355 771	13 030 227
	Positiv skillnad till följd av att bokfört värde överstiger nominella värden	160 181	149 495
	Negativ skillnad till följd av att bokfört värde understiger nominella värden	-390 205	-507 424
NOT 14	FORDRINGAR AVSEENDE FÖRSÄKRINGSTAGARE		
	Förutbetalad premieintäkt	1 225 000	1 225 000
	Fakturering av nästa årspremie har skett i december innevarande räkenskapsår varför denna bokas upp som en fordran och motsvarande skuld.		
NOT 15	MATERIELLA TILLGÅNGAR		
	IB anskaffningsvärden	9 651	9 574
	Förvärv	696	181
	Avyttringar och utrangeringar	-	-104
	UB anskaffningsvärden	10 347	9 651
	IB avskrivningar	8 022	7 553
	Årets avskrivningar	514	574
	Avyttringar och utrangeringar	-	-105
	UB avskrivningar	8 536	8 022
		1 811	1 628
NOT 16	ÖVRIGA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER		
	Förutbetalad hyra	3 818	3 762
	Förutbetalad licensavgift	10 904	9 190
	Förutbetalad kostnad PFF och PSN	-	11 232
	Övriga förutbetalda kostnader	6 587	6 312
		21 309	30 496

tkr		2024	2023
NOT 17	OBESKATTADE RESERVER		
	Säkerhetsreserv		
	IB	2 017 863	2 078 359
	Förändring säkerhetsreserv	-34 150	-60 496
	UB	1 983 713	2 017 863
	Periodiseringsfond		
	Avsättning 2021	119 945	119 945
	Avsättning 2022	220 775	220 775
	Avsättning 2023	231 487	231 487
	Avsättning 2024	211 836	-
	UB	784 043	572 207
		2 767 756	2 590 070
NOT 18	OREGLERADE SKADOR		
	Skadeförsäkring		
	IB Inträffade och rapporterade skador	3 114 240	3 071 592
	IB Avsättning för skadelivräntor	2 569 338	2 064 666
	IB Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)	2 967 307	2 878 708
	IB Skadebehandlingskostnader	570 268	563 707
		9 221 153	8 578 673
	Förändring Inträffade och rapporterade skador	37 791	42 648
	Förändring Avsättning för skadelivräntor	3 249	504 672
	Förändring Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)	116 076	88 599
	Förändring Skadebehandlingskostnader	50 383	6 561
		207 499	642 480
	UB Inträffade och rapporterade skador	3 152 031	3 114 240
	UB Avsättning för skadelivräntor	2 572 587	2 569 338
	UB Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)	3 083 383	2 967 307
	UB Skadebehandlingskostnader	620 651	570 268
		9 428 652	9 221 153
	Avvecklingsresultat	76 268	-310 576

NOT 19 SKADEKOSTNADSUTVECKLING 2024

Skadeår	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Totalt
mkr							
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (brutto)	1 126	1 008	942	854	892	893	
Ett år senare	938	859	840	858	877		
Två år senare	849	741	808	785			
Tre år senare	733	727	691				
Fyra år senare	674	697					
Fem år senare	646						
Uppskattad slutlig skadekostnad 2024-12-31	646	697	691	785	877	893	4 589
Avvecklingsresultat	28	30	117	73	15		263
Ack. Utbetalda skadeersättningar	350	298	258	173	71	5	1 155
Avsättning upptagen i balansräkning	296	399	433	612	806	888	3 434
Avsättning tidigare år							5 374
Avvecklingsresultat tidigare år							-187
Skadebehandlingsreserv i slutet av skadeåret (brutto)							621
Avstämning mot balansräkning							
Oreglerade skador före diskontering							15 573
Diskonteringseffekt							6 144
Total avsättning för oreglerade skador i balansräkningen							9 429

Ovanstående tabell visar den uppskattade totala bruttokostnaden för oreglerade skador, både rapporterade och IBNR, vid slutet av varje skadeår. Tabellerna visar också utbetalningar hänförliga till dessa skador. Diskonteringseffekten framgår längst ned i tabellen.

NOT 19 SKADEKOSTNADSUTVECKLING 2023

Skadeår	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totalt
mkr							
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (brutto)	1 045	1 126	1 008	942	854	892	
Ett år senare	1 011	938	859	840	858		
Två år senare	833	849	741	808			
Tre år senare	843	733	727				
Fyra år senare	716	674					
Fem år senare	700						
Uppskattad slutlig skadekostnad 2023-12-31	700	674	727	808	858	892	4 659
Avvecklingsresultat	16	59	14	32	-4		117
Ack. Utbetalda skadeersättningar	352	313	240	164	68	5	1 142
Avsättning upptagen i balansräkning	348	361	487	644	790	887	3 517
Avsättning tidigare år							5 134
Avvecklingsresultat tidigare år							-428
Skadebehandlingsreserv i slutet av skadeåret (brutto)							570
Avstämning mot balansräkning							
Oreglerade skador före diskontering							13 891
Diskonteringseffekt							4 670
Total avsättning för oreglerade skador i balansräkningen							9 221

Ovanstående tabell visar den uppskattade totala bruttokostnaden för oreglerade skador, både rapporterade och IBNR, vid slutet av varje skadeår. Tabellerna visar också utbetalningar hänförliga till dessa skador. Diskonteringseffekten framgår längst ned i tabellen.

tkr
NOT 20 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

Övrig avsättning för pensionsskuld

2024	2023
12 600	.

Tidigare pensionspremier har delvis baserats på ej komplett dataunderlag. Löf tar därför upp en avsättning för bedömda tillkommande pensionskostnader inklusive särskild löneskatt.

NOT 21 ÖVRIGA SKULDER

Leverantörsskulder

Övriga skulder

25 601	37 157
13 867	13 422
39 468	50 579

tkr

	2024	2023
NOT 22 ÖVRIGA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER		
Upplupna personalrelaterade kostnader	11 379	10 879
Övriga upplupna kostnader	2 727	4 141
Förutbetalad premieintäkt *	1 225 000	1 225 000
	1 239 106	1 240 020

* Fakturering av nästa årspremie har skett i december innevarande räkenskapsår varför denna bokas upp som en fordran och motsvarande skuld.

NOT 23 FÖRVÄNTADE ÅTERVINNINGSTIDPUNKTER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	2024			2023		
	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar						
Aktier och andelar	-	2 578 153	2 578 153	-	1 162 887	1 162 887
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	329 151	12 026 620	12 355 771	99 850	12 930 377	13 030 227
Fordringar	1 287 237	-	1 287 237	1 363 770	-	1 363 770
Materiella tillgångar	550	1 261	1 811	467	1 161	1 628
Kassa och bank	179 867	-	179 867	218 243	-	218 243
Uppskjuten skattefordran	-	-	-	28	-	28
Upplupna ränteintäkter	100 258	-	100 258	77 449	-	77 449
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21 309	-	21 309	30 496	-	30 496
	1 918 372	14 606 034	16 524 406	1 790 303	14 094 425	15 884 728
Skulder och avsättningar						
Avsättningar för oreglerade skador	848 297	8 580 355	9 428 652	727 977	8 493 176	9 221 153
Andra avsättningar	59 523	8 400	67 923	136 356	68 326	204 682
Övriga skulder	39 468	-	39 468	50 579	-	50 579
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 239 106	-	1 239 106	1 240 020	-	1 240 020
	2 186 394	8 588 755	10 775 149	2 154 932	8 561 502	10 716 434

tkr		2024	2023
NOT 24	STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSE		
	Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
	Andra finansiella placeringstillgångar	15 034 183	14 270 563
	I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna. Tillgångarna innefattar placeringstillgångar inklusive upplupna ränteintäkter värderade till verkligt värde och är intagna i förmånsrättsregistret som upprättas i enlighet med försäkringsrörelselagen.		
	Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter	inga	inga
	Eventualförpliktelser	inga	inga
NOT 25	MEDELANTAL ANSTÄLLDA SAMT LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR		
	Medelantal anställda, antal (andel)		
	Totalt	210 (100 %)	190 (100 %)
	varav kvinnor	136 (65 %)	124 (65 %)
	Samtliga anställda är kontorstjänstemän anställda i Sverige.		
	Könsfördelning i styrelse och företagsledning, antal (andel)		
	Styrelsen (exklusive arbetstagarrepresentanter)	9 (100 %)	9 (100 %)
	varav kvinnor	6 (67 %)	6 (67 %)
	Anställda i ledande position, inklusive vd och vvd	8 (100 %)	8 (100 %)
	varav kvinnor	4 (50 %)	4 (50 %)
	Löner och andra ersättningar		
	Styrelse	779	755
	Vd	2 730	2 657
	Övriga anställda	131 341	118 759
	Sociala avgifter, varav pensionspremie 40 710 (26 027)	91 034	70 089
		225 884	192 260

tkr

NOT 25 MEDELANTAL ANSTÄLLDA SAMT LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR (forts)

Ersättningar till nyckelpersoner
i ledande ställning 2024

	Styrelse- arvode	Lön	Förmåner	Pension	Totalt
<i>Styrelsens ordförande:</i>					
Barbro Naroskyin	121				121
<i>Vice ordförande:</i>					
Ingrid Wrebo	114				114
<i>Övriga Styrelseledamöter:</i>					
Karin Friberg	96				96
Joachim Spetz	96				96
Erik Weiman	96				96
Catrina Ingelstam	85				85
Monica Johansson	85				85
Annelie Mogensen ¹⁾	-				-
Richard Simonsson ²⁾	43				43
Krister Björkegren ³⁾	43				43
<i>Verkställande direktörer:</i>					
Vd Jesper Andersson		2 730	20	1 364	4 114
Vvd Bodil Garneij		1 301	15	280	1 596
Anställda i ledande position, företagsledningen (6 st)		8 117	188	6 896	15 201

1) Styrelseledamoten har avböjt styrelsearvode

2) Styrelsearvode för första halvåret 2024

3) Styrelsearvode för andra halvåret 2024

tkr

NOT 25 MEDELANTAL ANSTÄLLDA SAMT LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR (forts)

Ersättningar till nyckelpersoner
i ledande ställning 2023

	Styrelse- arvode	Lön	Förmåner	Pension	Totalt
<i>Styrelsens ordförande:</i>					
Barbro Naroskyin	118				118
<i>Vice ordförande:</i>					
Ingrid Wrebo	111				111
<i>Övriga Styrelseledamöter:</i>					
Karin Friberg	93				93
Joachim Spetz	93				93
Erik Weiman	93				93
Rickard Simonsson	82				82
Catrina Ingelstam	82				82
Annelie Mogensen ¹⁾	-				-
Elin Noren ²⁾	41				41
Monica Johansson ³⁾	42				42
<i>Verkställande direktörer:</i>					
Vd Jesper Andersson		2 657	18	1 347	4 022
Vvd Bodil Garneij		1 331	18	311	1 660
Anställda i ledande position, företagsledningen (6 st)		7 820	178	5 065	13 063

1) Styrelseledamoten har avböjt styrelsearvode

2) Styrelsearvode för första halvåret 2023

3) Styrelsearvode för andra halvåret 2023

Pension

Verkställande direktör Jesper Anderssons pensions-ålder är 65 år. Vd Jesper Andersson erhåller premiebaserad tjänstepension där ett belopp motsvarande 50 % av den fasta månadslönen avsätts till premie. Inom ramen för denna premie får vd även finansiera efterlevandepension. Inom ramen för pensionspremieutrymmet tecknas även en sjukförsäkring. I händelse av långvarig sjukdom erlägger Lof premie till och med sjukdag 90. För sjukdagar efter detta tecknar och bekostar Lof en premiebefrielseförsäkring.

Anställda i ledande position inklusive vice verkställande direktör omfattas i likhet med övriga anställda av pensionsvillkor enligt kollektivavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisation (FAO) och Forena respektive Sveriges Akademikers Centralorganisation (Saco).

Samtliga anställda omfattas av tjänstereseförsäkring, tjänstegrupp-livförsäkring och trygghetsförsäkring vid arbetsskada.

Avgångsvederlag

Verkställande direktör Jesper Andersson har ett avtal om avgångsvederlag uppgående till en årslön. Avtalet med verkställande direktören löper med en uppsägningstid från bolagets och verkställande direktörens sida på sex månader.

Avgångsvederlag för övriga i företagsledningen, inklusive vice verkställande direktören, utgår ej enligt anställningsavtal. Vid uppsägning från bolagets sida och vid egen uppsägning har andra ledande befattningshavare inklusive vice verkställande direktör tre till sex månaders uppsägningstid samt under vissa förutsättningar rätt till omställningsstöd och förlängd uppsägningstid enligt kollektivavtal mellan FAO och Forena respektive Saco. Vid uppsägning från bolagets sida gäller ovan nämnda kollektivavtal.

Offentliggörande av uppgifter om ersättningar

Enligt Finansinspektionens Allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, (FFFS 2019:23) ska bolaget bl.a. offentliggöra information om löner, ersättningar och andra förmåner i bolaget. Lofs ersättningspolicy finns tillgänglig på bolagets hemsida, lof.se.

Ersättningspolicyn beslutas två gånger per år inom ramen för Lofs regelverksförvaltning och publiceras i samband med det på Lofs hemsida. Ersättning till nyckelpersoner i ledande ställning anges ovan.

NOT 26 UPPLYSNINGAR OM NÄRSTÅENDE

Som närstående definieras styrelseledamöter och ledningspersoner (nyckelpersoner i ledande ställning) och deras nära familjemedlemmar. Inga väsentliga transaktioner utöver de som anges i not 25 finns. Som närstående parter räknas inte bolagets ägare som har styrelserepresentation. Dessa agerar inte i direkt eget intresse utan representerar försäkringstagarna. Enligt patientskadelagen ska det finnas en Patientförsäkringsförening (PFF) vars medlemmar är de försäkringsbolag som meddelar patientförsäkring i Sverige.

Patientförsäkringsföreningens styrelse (PFF) är huvudman för Patientskadenämnden (PSN) som avger rådgivande yttranden i ärenden på begäran av patient eller annan skadelidande, vårdgivare, försäkringsgivare eller domstol. Lof finansierar en del av PFFs verksamhet, beräknat utifrån sin marknadsandel inom svensk patientförsäkring och betalar ersättningar till PSN varje år. Företagsledningen har dock bedömt att varken PFF eller PSN är att betrakta som närstående till Lof enligt definitionen i IAS 24.

NOT 27 HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Inga väsentliga händelser efter balansdagen har inträffat.

NOT 28 FÖRSLAG TILL RESULTATDISPOSITION

Fria medel i bolaget uppgår till 1 781 501 204 kr. Till bolagsstämmans förfogande står enligt balansräkningen 1 781 501 204 kr, varav årets resultat 403 277 164 kr.

Styrelsen föreslår att beloppet 1 781 501 204 kr balanseras i ny räkning.



Innehållet i denna årsredovisning bestämdes den 19 mars 2025.

Stockholm den dag som framgår av elektronisk signering.

Barbro Naroskyin, ordförande

Annelie Mogensen

Ingrid Wrebo, vice ordförande

Karin Friberg

Krister Björkegren

Catrina Ingelstam

Erik Weiman

Joachim Spetz

Monica Johansson

Judit Uchtenhagen,
arbetstagarrepresentant

Filip Öhlin,
arbetstagarrepresentant

Jesper Andersson, vd

Revisionsberättelsen har lämnats det datum som framgår av elektronisk signering.

Ernst & Young AB
Daniel Eriksson
auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Lof regionernas omsidiga forsakringsbolag, org nr 516401-8557

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Lof regionernas omsidiga forsakringsbolag för år 2024. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 37-80.

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

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets 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 bolaget 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.

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Värdering av avsättning för oreglerade skador

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Upplysningar om oreglerade skador specificeras i not 18. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 1, sida 48. Upplysningar gällande överväganden och bedömningar som påverkar redovisningen beskrivs i not 1, sida 50.

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
Per den 31 december 2024 uppgick avsättning för oreglerade skador för till 9 429 mkr vilket utgör 88 % av bolagets totala skulder. Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till bolaget, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen för oreglerade skador för skadeförsäkring beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättningen för framtida åtaganden beräknas med hjälp av aktuariella metoder. Givet att avsättningen för oreglerade skador avser olika reservklasser med olika karaktär i form av olika avvecklingstid och skademönster, balansposten storlek i förhållande till totala skulder, samt att värderingen kräver att ledningen gör bedömningar och antaganden, har värdering av avsättningen för oreglerade skador ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.	Vi har skaffat oss förståelse för och utvärderat nyckelkontroller i reservsättningsprocessen. Vidare har vi testat att data från underliggande system som används i modellen är fullständig och korrekt. Vi har även utvärderat lämpligheten i metoder och betydelsefulla antaganden samt genomfört självständiga beräkningar av avsättningar gällande de väsentliga försäkringsklasserna. I vår revision har vi använt våra interna aktuarier för att bistå oss i de granskningsåtgärder vi utfört. Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna avseende avsättning för oreglerade skador.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-36 samt 81. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets 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 att årsredovisningen 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.

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

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

felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom

- oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolag 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 bolaget 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets 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 ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- ▶ på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, 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 aktiebolagslagen.

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 och bolagsordningen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med försäkringsrörelselagen och bolagsordningen.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 8-36 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

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

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Ernst & Young AB, Box 7850, 103 99 Stockholm, utsågs till Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolags revisor av bolagsstämman den 22 maj 2024 och har varit bolagets revisor sedan 2 juni 2023.

Stockholm, det datum som framgår av elektronisk underskrift
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Till
Bolagsstämman i
Löf regionernas Ömsesidiga försäkringsbolag
Organisationsnummer 516401-8557

Granskningsrapport avseende räkenskapsåret 2024

Jag, av bolagsstämman utsedd lekmannarevisor, har granskat Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolags verksamhet för räkenskapsåret 2024.

Granskningen har utförts enligt vad som stadgas i Försäkringsrörelsen, kap 12, om lekmannarevisorer och god revisionssed.

Styrelse och VD svarar för att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande bolagsordning, ägardirektiv och beslut samt de föreskrifter som gäller för verksamheten.

Lekmannarevisorns ansvar är att granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt och om bolagets interna kontroll är tillräcklig samt att pröva om verksamheten bedrivits enligt de uppdrag och mål samt de föreskrifter som gäller för verksamheten.

Granskningen har utförts enligt försäkringsrörelselagen och god revisionssed.

Jag bedömer att bolagets verksamhet har sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att bolagets interna kontroll är tillräcklig.

Stockholm den dagen som framgår av elektronisk underskrift

Bert Öhlund

Löf är ett modernt och proaktivt försäkringsbolag som ska vara det givna valet för försäkring av patientskador i vården.

På www.lof.se kan du läsa mer om oss. Där hittar du information om hur försäkringen gäller, hur man anmäler en skada och hur utredningen av patientskador går till, samt om vårt patientsäkerhetsarbete.

Löf
Box 17830
118 94 Stockholm

Växel 08-551 010 00
info@lof.se
www.lof.se