



Dina Försäkringar
Väst

Rapport om solvens och finansiell ställning 2019



Dina Försäkringar Väst
Organisationsnummer 568400-5209
Institutnummer 23055

Innehåll

Sammanfattning	5
A. Verksamhet och resultat	7
A.1 Verksamhet	7
A.2 Försäkringsresultat	10
A.3 Investeringsresultat	12
A.4 Resultat från övriga verksamheter	13
A.5 Övrig materiell information	13
B. Företagsstyrningssystemet	15
B.1 Allmän information om företagsstyrning	15
B.1.1 Styrelse och ledning	16
B.1.2 Centrala funktioner	18
B.1.3 Ersättningar och pensioner	19
B.1.4 Transaktioner med närstående	20
B.2 Lämplighetskrav	20
B.3 Riskhanteringssystem	20
B.3.1 Riskhanteringssystem	20
B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning	21
B.4 Internt kontrollsystem	22
B.5 Internrevisionsfunktionen	23
B.6 Aktuariefunktionen	24
B.7 Uppdragsavtal	24
B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet	24
C. Riskprofil	25
C.1 Försäkringsrisker	25
C.1.1 Metoder för bedömning av risk	26
C.1.2 Exponering av försäkringsrisk	26
C.1.3 Placering av tillgångar	27
C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk	27
C.1.5 Riskreduceringstekniker	27
C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser	28
C.2 Marknadsrisk	29
C.2.1 Ränterisk	30
C.2.2 Aktiekursrisk	30
C.2.3 Fastighetsrisk	30
C.2.4 Spreadrisk	31

C.2.5 Koncentrationsrisk	31
C.2.6 Valutarisk	31
C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisker	31
C.3 Kreditrisk	31
C.4 Likviditetsrisk	32
C.4.1 Förväntad vinst i framtida premier	32
C.5 Operativ risk.....	32
C.6 Övriga materiella risker	32
C.6.1 Affärsrisk.....	32
C.6.2 Matchningsrisk.....	33
C.7 Övrig information	33
D. Värdering för solvensändamål	34
D.1 Tillgångar	34
D.1.1 Immateriella tillgångar	34
D.1.2 Placeringstillgångar.....	35
D.1.2.1 Värderingsmetoder	35
D.1.3 Lån och hypotekslån.....	36
D.1.4 Fordringar enligt återförsäkringsavtal	36
D.1.5 Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	36
D.1.6 Övriga fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	36
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	36
D.2.1 Osäkerhet vid värdering av FTA.....	38
D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper	39
D.2.3 Tillämpningar	39
D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal	40
D.3 Övriga skulder	40
D.3.1 Uppskjutna skatteskulder	40
D.3.2 Återförsäkringsskulder	40
D.4 Alternativa metoder för värdering.....	41
D.5 Övrigt om värdering	41
E. Finansiering.....	42
E.1 Kapitalbas.....	42
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	43
E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet	44
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller	44
E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	44
E.6 Övrig information	44

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.05.01.02	Premier, ersättning och kostnader per affärgren
Bilaga 3	S.05.02.01	Premier, ersättningar och kostnader per land
Bilaga 4	S.12.01.02	Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT ¹ sjukförsäkring
Bilaga 5	S.17.01.02	Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring
Bilaga 6	S.19.01.21	Skadeförsäkringsersättningar
Bilaga 7	S.22.01.21	Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler
Bilaga 8	S.23.01.01	Kapitalbas
Bilaga 9	S.25.01.21	Solvenskapitalkrav
Bilaga 10	S.28.01.01	Minimikapitalkrav

¹ SLT – sjukförsäkring, där verksamheten bedrivs på en liknande teknisk grund som livförsäkring

Sammanfattning

Dina Försäkringar Väst (företaget) avger härmed rapport om solvens och finansiell ställning för verksamhetsåret 2019. Rapporten, som är den fjärde i ordningen, är upprättad i enlighet med solvens 2-regelverket för försäkringsföretag som är gemensamt inom EU. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.dina.se den 2 april 2020.

Rapporten vänder sig till företagets kunder/ägare och ger en beskrivning av företagets verksamhet, resultat och dess system för riskbaserad styrning.

I arbetet med att stärka lönsamheten och en effektivare organisation beslutade Dina Försäkringar Göteborg och Dina Försäkringar Väst under året att fusionera bolagen till ett företag. Dina Försäkringar Göteborg fusionerade den 16 december med Dina Försäkringar Väst. I samband med fusionen namnändrades företaget från Dina Försäkringar Göteborg till Dina Försäkringar Väst ömsesidigt.

Tal är i allmänhet uttryckta i tusental svenska kronor, tkr, om inget annat anges. Tal inom parentes och tabeller gällande 2018-12-31 avser företaget före fusionen med Dina Försäkringar Väst.

Dina Försäkringar Väst är ett ömsesidigt försäkringsföretag och ägs således av sina försäkringstagare. Företaget meddelar direkt försäkring mot brand och annan sakskada till privatpersoner, lantbruk och företag. Verksamhetsområdet är begränsat till Västra Götalands Län, Värmlands Län, Örebro Län (Laxå och Degerfors kommuner) och Hallands Län (Kungsbacka kommun).

Tillsammans med ytterligare fyra Dina-företag är företaget ägare till Dina Försäkring AB (Dina AB). Tillsammans utgör företagen Dina-federationen som bedriver försäkringsverksamhet över hela landet.

Genom Dina AB tillhandahåller företaget även försäkringar inom försäkringsklasser där företaget saknar egen koncession. Företaget meddelar även indirekt försäkring mottagen från Dina AB.

Företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade 2019 med 86,2 (8,5) procent till 263 596 (141 544) tkr. Premieintäkten efter avgiven återförsäkring består till knappt hälften av direkt försäkring med 127 555 (70 910) tkr. Resterande del på 136 041 (70 634) tkr är mottagen återförsäkring. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -18 580 (-958) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 64 986 (5 940) tkr. Företagets totala resultat för 2019 före dispositioner och skatt uppgick till 46 406 (4 982) tkr.

Styrelsen ansvarar för företagets företagsstyrningssystem som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policys för företagsstyrning och riskhantering. Styrelsen är ansvarig för att minst årligen genomföra en egen risk- och solvensbedömning, baserad på scenarier och stresstester avseende möjliga förändringar i den interna och externa miljön. Under året har företaget genomfört en risk- och solvensbedömning för planeringsperioden 2020-2022 tillsammans med affärsplan med resultat- och kapitalplan. Genomförda scenarioanalyser och stresstester visar att företaget är väl kapitaliserat även i negativa scenarier och överstiger myndigheternas krav på kapital med marginal.

Företagets risker delas in i följande områden, försäkringsrisker, marknadsrisker, kreditrisker, matchnings- och likviditetsrisker, operativa risker och affärsrisker. Den största risken är marknadsrisk följt av försäkringsrisk.

Med försäkringsrisk avses risker som uppstår med anledning av osäkerhet i skadefrekvens, skadebelopp, kostnadsutveckling och avveckling av inträffade skador. Försäkringsrisken begränsas genom återförsäkring.

Marknadsrisk avser risken för förlust orsakad av nivån eller volatilitet i marknadspriser på företagets tillgångar, skulder och finansiella instrument. Risken hanteras genom bland annat placeringspolicys som begränsar storleken på exponeringarna.

Företagets medräkningsbara kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enligt med försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler.

Medräkningsbart kapital består av företagets eget kapital, obeskattade reserver samt omvärderingsskillnader mellan tillgångar och skulder enligt den finansiella redovisningen och marknadsvärdering av dessa tillgångar och skulder för solvensändamål. Omvärderingarna uppgick per 2019-12-31 till -1 622 (-4 622) tkr.

Solvenskapitalkravet (SCR) är ett riskberäknat mått på det medräkningsbara kapital som enligt lagstiftningen krävs för att företaget under de kommande tolv månaderna ska kunna uppfylla åtaganden gentemot försäkringstagarna. Medräkningsbar kapitalbas måste därför alltid vara högre än SCR.

Minimikapitalkravet (MCR) är den absolut minsta storlek på det medräkningsbara kapital som krävs för att företaget ska få behålla sitt tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet.

Den Covid 19-pandemi som startade i början av 2020 lamslog stora delar av världen och är en händelse som kommer att påverka bolaget både på kort och lång sikt. 2019 var ett mycket starkt finansiellt år och det bidrog ytterligare till företagets redan starka position. Dina Försäkringar Väst gick därmed in i 2020 med en buffert i kapitalbasen som gör att företaget har klarat det kraftiga fallet på världens börser under mars utan försämrad solvenskvot. Bolaget har en mycket god solvens, vilket innebär att den negativa påverkan på resultaträkningen inte utgör någon signifikant risk för kapitalisering eller likviditet, även om den negativa utvecklingen skulle fortsätta. Företaget har i verksamheten haft en god förberedelse i form av kontinuitetsplaner, vilka har aktiverats. Den operationella verksamheten har därför kunnat upprätthållas tillfredsställande, vilket vi räknar med att kunna vidmakthålla.

Av nedanstående tabell framgår företagets solvenssituation.

	2019-12-31	2018-12-31
Medräkningsbar kapitalbas	354 730	176 165
Solvenskapitalkrav (SCR)	180 118	85 716
SCR-kvot	1,97	2,06
Minikapitalkrav (MCR)	45 030	38 486
MCR-kvot	7,88	4,58

A. Verksamhet och resultat

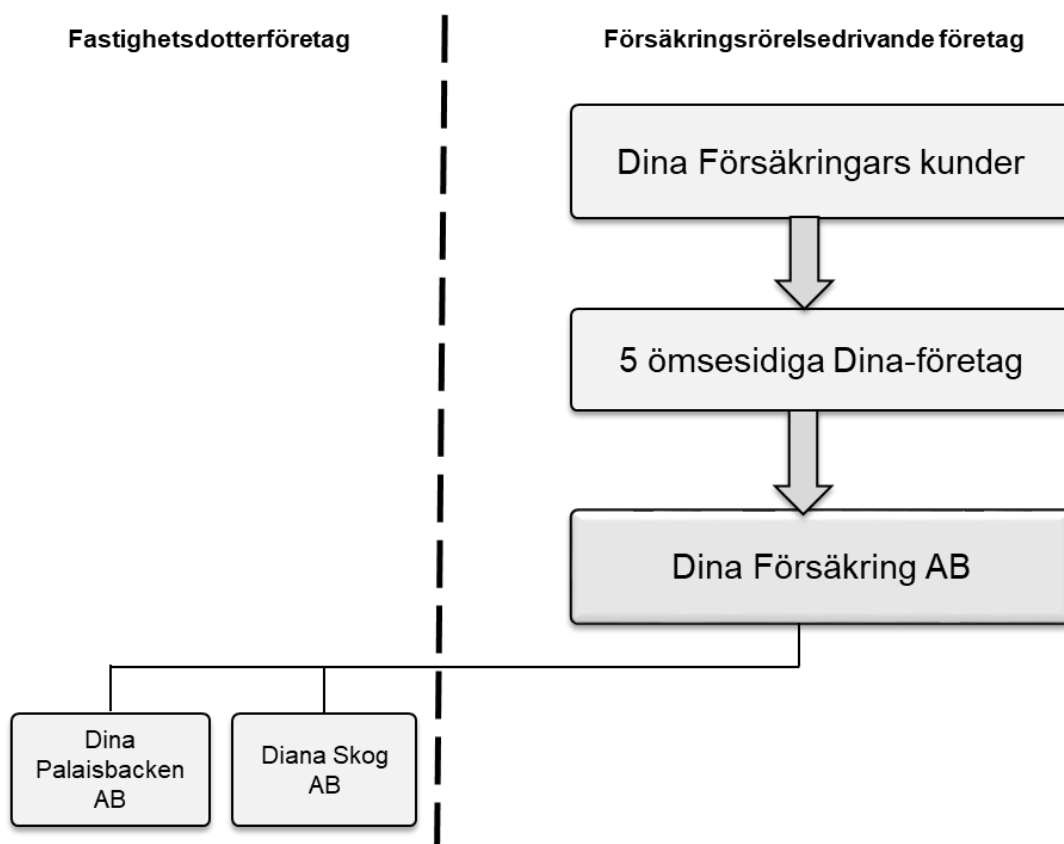
A.1 Verksamhet

Dina Försäkringar Väst är ett ömsesidigt försäkringsbolag med begränsad koncession till Västra Götalands Län, Värmlands Län, Örebro Län (Laxå och Degerfors kommuner) och Hallands Län (Kungsbacka kommun).

Dina Försäkringar Västs försäkringsverksamhet består till knappt hälften av direkt försäkring mestadels inom grenarna Hem och Villa samt Företag och Fastighet. Övrig direktaffär består av Husdjur samt en liten del Motor. Resterande del av försäkringsverksamheten utgörs av mottagen försäkring från Dina AB. Den affären består i huvudsak av Motor och Trafik men också av Ansvar, Rättsskydd samt Sjuk- och olycksfall.

Företaget är tillsammans med fyra andra lokala Dina-företag medlem i Dina Försäkringar Federation. De lokala Dina-företagen äger tillsammans Dina Försäkring AB, som bland annat svarar för att gruppens försäkringar på ett betryggande sätt blir återförsäkrade, såväl inom federationen som externt.

Figur 1 - Dina- federationen



Ägandet i Dina Försäkring AB, per 2019-12-31, fördelas mellan de ömsesidiga ägarföretagen enligt nedan.

	Antal aktier	Andel
Dina Försäkringar Göta	13 660	29,80%
Dina Försäkringar Syd	9 497	20,72%
Dina Försäkringar Väst	8 569	18,69%
Dina Försäkringar Nord	7 305	15,94%
Dina Försäkringar Mitt	6 809	14,85%
Totalt	45 840	100,00%

Dina AB:s uppgift är att tillhandahålla ägarföretagen betryggande återförsäkring och att som direktförsäkringsgivare komplettera ägarföretagen i de försäkringsklasser och inom de geografiska områden där dessa saknar eget tillstånd. Dina AB bistår också företagen med service inom specialistområdena IT, marknadsföring, försäkringsmatematik, produktutveckling, skadeteknik, juridik och utbildning samt svarar för samordning och drift av vissa administrativa funktioner inom Dina-federationen. Inom Dina AB finns också dataskyddsombud och centrala funktioner, det vill säga internrevisionsfunktion, aktuariefunktion, regelefterlevnadsfunktion och riskhanteringsfunktion som genom uppdragsavtal också utgör centrala funktioner för företaget.

Utöver extern återförsäkring som omfattar naturkatastrofrisker och stora enskilda risker avges återförsäkring avseende delar av såväl Dina AB:s direkta som indirekta affär till ägarföretagen genom ett gemensamt återförsäkrings- och clearingsystem.

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Dina Försäkringar Väst ömsesidigt. Kontaktuppgifter till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, finansinspektionen@fi.se, Telefon, 08-408 980 00

Valt revisionsföretag är KPMG AB, Box 382, 101 27 Stockholm. Utsedd revisor är Magnus Ripa.

Nedan följer en beskrivning av försäkringsgrenarna och olika riskklassificeringar.

Hem och Villa

Hem och Villa täcker brand- och övriga egendomsskador, rättsskydd, ansvarsskador samt olycksfallsskador. Dessa skadetyper har olika riskprofiler och behandlas ofta som separata klasser vid rapportering och vid försäkringstekniska beräkningar varför de i denna rapport kommer separeras och presenteras tillsammans med liknande riskklassificering inom andra försäkringsgrenar. Större brandskador kan leda till fluktuationer i skaderesultatet, men skadekostnaderna är normalt begränsade i storlek då exponeringarna är begränsade i storlek.

Företag och Fastighet, inklusive lantbruk

Företag och Fastighet täcker samma skadetyper som Hem och Villa ovan och de presenteras ofta tillsammans i denna rapport. Ansvarsskador och Rättsskydd är normalt en något större del av skadorna för dessa grenar jämfört med Hem och Villa. Storskador, främst i form av bränder, förekommer relativt frekvent och kan utgöra en stor del av skadekostnaderna.

Husdjur

Skador på Husdjur, till exempel häst, hund och katt, räknas som egendomsförsäkring och presenteras således normalt tillsammans med egendom inom Hem och Villa och Företag och Fastighet.

Motorfordonsförsäkring

Motorfordonsförsäkring är en vidare benämning som inkluderar försäkringsgrenarna Trafik och Motor. Trafik är den interna benämningen för ansvarsförsäkring för motorfordon och täcker skador som åsamkas personer och motpartens fordon och annan egendom. Personskador för trafikförsäkring kan ta mycket lång tid att reglera och själva bedömningen kan vara osäker under lång tid, vilket gör att de försäkringstekniska avsättningarna normalt är höga och att nivån är relativt osäker. Motor är den interna benämningen för övrig motorfordonsförsäkring och täcker skador på det egna fordonet vilket jämfört med trafikförsäkringen går betydligt snabbare att reglera och har en högre säkerhet i bedömningen av skadekostnaderna.

Sjuk- och olycksfall

Sjuk- och olycksfall täcker skador för olycksfall och sjukfall. Sjukfall är normalt svårare att bedöma än olycksfall och skapar generellt större osäkerhet i skaderesultatet. Svårigheten i bedömningen beror delvis på att regleringstiden är lång, framförallt vid försäkring av barn då svåra skador inte kan fastställas förrän vid vuxen ålder. Sjuk- och olycksfall slås vid riskklassificering normalt ihop med olycksfall från försäkringsgrenarna Hem och Villa samt Företag och Fastighet.

Intern återförsäkring

Dina-federationen har en intern återförsäkring där bolagen riskutjämnar skador upp till 30 mkr inom gruppen. Det enskilda företaget står själv kostnaden upp till valt självbehåll i sin direkta affär. Den del av skadan som överstiger självbehållet och upp till 30 mkr utjämnas i gruppen som en del av den mottagna återförsäkringen.

Riskklassificeringar

Som nämnts ovan görs det en klassificering efter riskprofil av de exponeringar företaget försäkrar. Dessa följer generellt klassindelningen i EU-förordningen 2015/35 bilaga I och försäkringsrörelselagen (2010:2043), 2 kap. 11§. Riskklassificering är gjord enligt följande (EU-förordningens numrering och benämning av försäkringsklasser inom parentes):

- Brand och egendom (7 – Försäkring mot brand och annan skada på egendom)
- Sjuk- och olycksfall (13 – Mottagen sjukvårdsförsäkring)
- Trafik (16 – Mottagen ansvarsförsäkring för motorfordon)
- Motor (17 – Mottagen övrig motorfordonsförsäkring)
- Ansvar (20 – Mottagen allmän ansvarsförsäkring)
- Rättsskydd (22 – Mottagen rättsskydds-försäkring)

För att förenkla presentationerna inom denna rapport kan vissa klasser vara sammanslagna.

A.2 Försäkringsresultat

Under 2019 ökade företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring med 86,2 (8,5) procent till 263 596 (141 544) tkr. Av premieintäkten efter avgiven återförsäkring avsåg 127 555 (70 910) tkr direkt försäkring, vilken huvudsakligen bestod av hem-, villa-, företag- och fastighetsaffär och annan av ägarföretagen förmedlad affär. Resterande 136 041 (70 634) tkr avsåg mottagen återförsäkring som i sin helhet utgjordes av ägarföretagens avgivna återförsäkring.

Försäkringsersättningar i direktförsäkringsaffären uppgick till 96 610 (47 997) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 76 (68) procent. Förändringen jämfört med föregående år förklaras främst av att det under året inträffat fler större skador.

Försäkringsersättningar i mottagen återförsäkring uppgick till 106 481 (54 121) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 78 (77) procent.

Företaget har under 2019 haft ett återförsäkringsskydd med ett självbehåll på 4 mkr. Återförsäkring är en viktig del för företagets riskutjämning över tid.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -18 580 (-958) tkr.

SFCR 2019

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2019	Direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	Totalt	Fördelning per försäkringsklass					
				Sjukvårds- försäkring	Ansvars försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Rätts- skydds- försäkring
Premieintäkt	127 555	136 041	263 596	9 092	32 593	54 086	146 922	13 303	7 600
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen			0						
Försäkringsersättningar	-96 610	-106 481	-203 091	-6 523	-28 344	-41 525	-112 490	-8 458	-5 751
Driftskostnader	-48 190	-30 895	-79 085	-3 182	-7 497	-11 773	-49 317	-4 656	-2 660
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-17 245	- 1 335	-18 580	-613	-3 248	788	-14 885	189	-811
Finansrörelsens resultat			64 986						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			46 406						

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2018	Direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	Totalt	Fördelning per försäkringsklass					
				Sjukvårds- försäkring	Ansvars försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Rätts- skydds- försäkring
Premieintäkt	70 910	70 634	141 544	5 026	17 450	27 306	79 573	7 717	4 472
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	43		43				43		
Försäkringsersättningar	-47 997	-54 122	-102 119	-3 763	-15 118	-18 529	-60 131	-1 921	-2 657
Driftskostnader	-22 900	-17 526	-40 426	-1 382	-5 811	-6 465	-23 416	-2 122	-1 230
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	56	-1 014	-958	-119	-3 479	2 312	-3 931	3 674	585
Finansrörelsens resultat			5 940						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			4 982						



A.3 Investeringsresultat

Företagets placeringsportfölj domineras av aktier och andelar, där Dina AB-aktien är en väsentlig del av portföljen, följt av räntebärande tillgångar.

Tillväxten i Sverige och i stora delar av världen har varit god under 2019 med ett fortsatt lågränteläge och negativ ränta på riskfria korta placeringar.

På Stockholmsbörsen steg kurserna under året och uppgången summerade slutligen till cirka 35 %. Företagets innehav av noterade aktier och andelar finns till allra största delen på Stockholmsbörsen, vilket innebar att avkastningen på portföljen utvecklades positivt under 2019. Det noterade aktieinnehavet gav en avkastning på 20 999 tkr och innehavet av de onoterade aktierna Dina AB ökade i värde med 42 058 tkr. Värdet på Dina AB aktien ökade med 18,5 (8,5) % under 2019. Den starka utvecklingen för Dina AB aktien beror till stor del på att värdet på Dina AB:s direktägda fastigheter har förändrats med 6,0 (3,8) % under året.

I december beslutade Sveriges Riksbank, efter att ha kunnat konstatera att man var nära inflationsmålet, höja reporäntan med 0,25 procentenheter till 0,0 procent. Företagets avkastning på de räntebärande tillgångarna uppgick trots låg ränta till 3 318 (694) tkr. Ränteintäkterna av likvida medel gav företaget 2019 ett resultat på 142 (93) tkr.

Totalavkastningen på Dina Försäkringar Västs tillgångar uppgick till 11,3 (2,3) % under 2019.

Det finansiella resultatet för företaget 2019 blev 64 986 (5 940) tkr.

Avkastning på bolagets placeringstillgångar	2019	2018
Aktier		
Erhållna utdelningar	2 213	1 275
Realisationsvinster	1 362	--
Orealiserade vinster	59 482	9 011
Summa intäkter	63 057	10 286
Realisationsförluster	--	-3 889
Kapitalförvaltningskostnader	-702	-521
Summa kostnader	-702	-4 410
Resultat	62 355	5 876
Obligationer		
Ränteintäkter	1 778	52
Realisationsvinster	--	887
Orealiserade vinster	1 540	--
Summa intäkter	3 318	939
Realisationsförluster	-42	--
Orealiserade förluster	--	-338
Kapitalförvaltningskostnader	-784	-576
Summa kostnader	-826	-914
Resultat	2 492	25
Likvida medel		
Ränteintäkter	142	93
Summa intäkter	142	93
Räntekostnader	-3	-11
Summa kostnader	-3	-11
Resultat	139	82
Avkastning	64 986	5 983

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Företaget har ingen övrig verksamhet att redovisa.

A.5 Övrig materiell information

Under året har ett större förändringsprojekt i federationen pågått för att rusta företagen för framtiden med sikte på högre effektivitet. Arbetet med att stärka lönsamheten och en effektivare organisation har bland annat lett till att Dina-gruppens företag beslutat och genomfört fusioner. Företagen har därmed minskat från elva till sex i antalet i december 2019.

Dina Försäkringar Göteborg fusionerade med Dina Försäkringar Väst den 16 december och namnändrades samtidigt till Dina Försäkringar Väst ömsesidigt. Övriga företag som fusionerades var Dina Försäkringar Sydöstra Norrland och Dina Försäkringar Västra Hälsingland Dalarna som namnändrades till Dina Försäkringar Mitt, Dina Försäkringar Skaraborg-Nerike och Dina Försäkringar Sydost som namnändrades till Dina Försäkringar Göta, Dina Försäkringar Kattegatt och Dina Försäkringar Öland som namnändrades till Dina Försäkringar Syd samt slutligen Dina Försäkringar Nord och Dina Försäkringar Jämtland Västernorrland som övertog namnet Dina Försäkringar Nord.

Det gemensamt ägda Dina AB kunde efter godkännande av Finansinspektionen överlåta egendomsbeståndet i koncessionsområde Skåne till Dina Försäkringar Syd i december 2019.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Dina Försäkringar Göteborg fusionerade i december 2019 med f d Dina Försäkringar Väst och namnändrades samtidigt till Dina Försäkringar Väst ömsesidigt. Under verksamhetsåret 2019 har ytterligare fyra fusioner skett inom Dina federationen och per årsskiftet består Dina-gruppen av fem lokala Dina-företag och det gemensamt ägda Dina AB.

Styrelsen ansvarar ytterst för företaget har en god företagsstyrning som säkerställer att företaget sköts hållbart, ansvarsfullt och effektivt. Företaget har ett system för företagsstyrning (inkluderande riskhantering och internkontroll) fastställt av styrelsen, som säkerställer att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

Modellen för företagsstyrning omfattar en beskrivning av organisationen, beslutsordning, ansvarsfördelning, styrelsens och ledningens arbetssätt samt centrala befattningar och funktioners ansvar. Riskbaserad verksamhetsstyrning innefattar systemet för intern kontroll med system för bland annat regelefterlevnad och riskhantering.

Företagsstyrningssystemet innefattar flera beståndsdelar vilka utförligare beskrivs och fastställs i styrande dokument. Där beskrivs vilka risker företaget har, hur företaget arbetar med riskhantering och hur interna kontroller på olika sätt följer upp företagens riskåtaganden. Vidare beskrivs vilka ersättningssystem som finns, hur lämplighetsprövning genomförs, hur och på vilket sätt aktsamhet styr investeringar av kapitalet samt hur företaget följer upp utlagd verksamhet.

Målet för bolagets system för internkontroll är att säkerställa en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av verksamheten, med hänsyn till dess mål, tillgänglighet och tillförlitlighet i ekonomisk och icke-ekonomisk information samt efterlevnad av tillämpliga lagar, förordningar och andra regler.

Som stöd för uppföljning av företagsstyrningssystemet finns centrala funktioner; internrevisionsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen samt aktuariefunktionen som gör försäkringstekniska bedömningar.

Företaget tecknar endast riskprodukter inom skadeförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån företagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet. Företaget bedriver direkt skadeförsäkring samt meddelar indirekt försäkring (skadeförsäkring). Företaget tecknar direkt försäkring inom sin region, se A1 ovan. Den mottagna affären från Dina AB består främst av affär förmedlade av de lokala ömsesidiga försäkringsföretagen som ingår i Dina-federationen, varför verksamheten får en lokal karaktär med god kännedom om de risker som tecknas.

B.1.1 Styrelse och ledning

Styrelsen ansvarar för företagets företagsstyrningssystem som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policys för företagsstyrning och riskhantering samt affärsplan, organisationsplan och företagets rapport avseende den egna risk- och solvensbedömningen med kapitalplan.

I Dina-federationens vision och affärsidé är ledorden nytänkande, nära och engagerade. Företagets etiska riktlinjer som fastställts av styrelsen syftar till att uppnå en sund verksamhet där kundernas och allmänhetens förtroende för företaget upprätthålls. I de etiska riktlinjerna tydliggörs de grundläggande värderingarna inom områdena kvalitet och långsiktighet, jämställdhet, motverka diskriminering och motverka kränkande särbehandling.

I företagets styrelse finns åtta ledamöter varav en arbetstagarrepresentant från företaget. Styrelsen har under verksamhetsåret 2019 haft 11 styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Styrelsen består per 2019-12-31 av följande personer:

Bengt Ronnstedt, ordförande
Anita Olsson, vice ordförande
Tomas Blom
Thomas Egéus
Melcher Pettersson
Charlotte Stenberg Magnusson
Gunilla Ullström
Johan Ohlsson, arbetstagarrepresentant

Styrelsens arbete regleras i en arbetsordning. Styrelsen har fastställt riktlinjer för hantering av jäv och intressekonflikter och där identifierat de intressekonflikter som kan uppkomma samt hur dessa hanteras och följs upp.

Styrelsen utgör i sin helhet revisionsutskott. Utskottets uppgifter som styrelsen utför består i att:

- övervaka företagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet,
- med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i företagets interna kontroll, internrevision och riskhantering,
- hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen,
- löpande övervaka resultatet av revisionen och bedöma på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet,
- granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och godkänna revisorns tillhandahållande av tillåtna icke-revisionstjänster, samt
- biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval

Styrelsen har inte inrättat något ersättningsutskott utan ansvarar i sin helhet för uppgifter motsvarande en ersättningskommitté. I företaget förekommer inga rörliga ersättningar.

Inga rörliga ersättningar utgår till styrelse, vd, företagsledning, centrala funktioner eller anställda och påverkar därmed inte företagens riskprofil. Mot denna bakgrund har företaget inte identifierat några intressekonflikter med koppling till företagens ersättningar till anställda eller förtroendevalda. Styrelsens ersättning bestäms på bolagsstämman efter förslag från en av stämman utsedd nomineringskommitté.

Styrelsen utser beställansvariga för uppdragsavtal avseende utlagd verksamhet, ansvarig för skaderevisioner samt personuppgiftsombud.

Vd ansvarar för den löpande förvaltningen av företaget inom ramen för styrelsens instruktioner.

Styrelsen har inrättat en kapitalplaceringsgrupp för styrning och uppföljning av företagens kapitalförvaltning inom ramen för av styrelsen fastställda placeringsriktlinjer.

Vd utser även klagomålsansvarig och förmånsrättsansvarig inom ramen för styrelsens instruktioner.

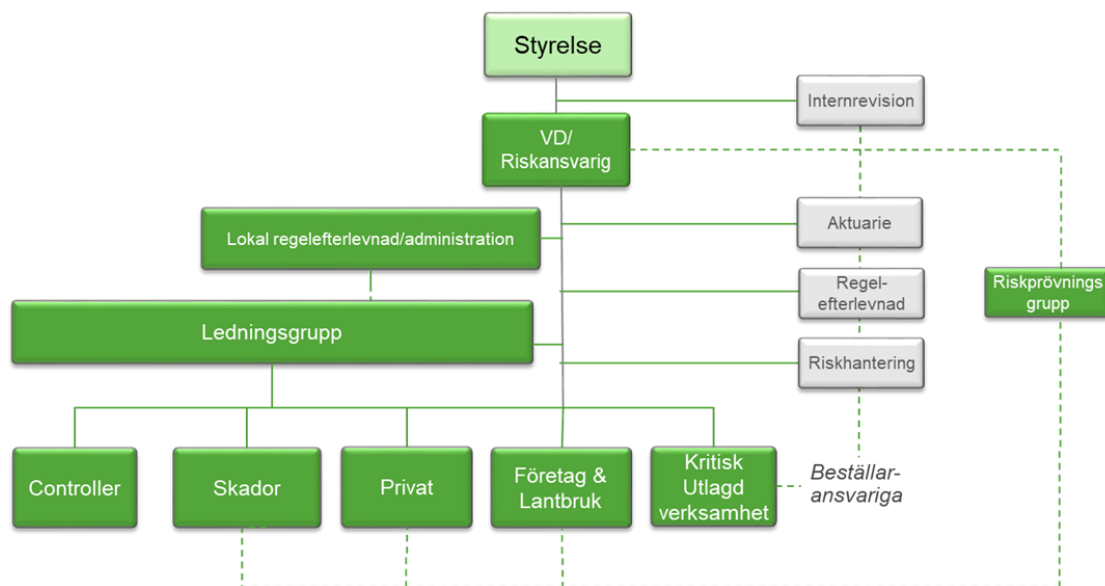
Alla enhetschefer är underställda vd och ingår i företagens affärsledning där alla väsentliga frågor beträffande verksamheten behandlas.

Företaget har en riskprövningsgrupp som är tvärfunktionell vars uppgift är att gå igenom företagens bestånd främst med fokus på flerskadevällare och riskgrupper – såväl inom företag- som privatmarknad – samt arbeta med åtgärder för att förbättra företagens riskprofil. Gruppen är underställd ledningsgruppen och har medarbetare från såväl skador som försäljning.

Utöver den regelefterlevnadsfunktion som ingår i de centrala funktioner som hanteras via Dina AB har företaget en lokal regelefterlevnadsfunktion, i första linjen, som arbetar med styrdokument och riktlinjer, incidentrapportering samt deltar i viss rapportering till Finansinspektionen. Funktionen är underställd vd och ingår i företagens ledningsgrupp.

Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.

Figur 2 – Operativ organisation



B.1.2 Centrala funktioner

Företaget har inrättat fyra centrala funktioner. Funktionernas ansvar och rapportering fastställs av styrelsen i särskilda instruktioner där även kraven på återrapportering från funktionerna till styrelsen framgår. Dina AB tillhandahåller, i enlighet med uppdragsavtal (outsourcing) mellan företaget och Dina AB, de centrala funktionerna. I företaget finns ledningsprövade beställaransvariga för respektive funktion; ordförande för internrevision, vice ordförande för regelefterlevnad samt vd för riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktionen. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan.

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion underställd styrelsen och ansvarar bland annat för utvärderingen av de interna kontroller och företagsstyrningssystemet och utgör stöd till styrelsen i utvärdering avseende organisationens riskhantering, styrning och kontroller.

Aktuariefunktionen rapporterar till vd och styrelse och ansvarar bland annat för att samordna och kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar samt bidra till företagets riskhanteringssystem.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar till vd och styrelse. Funktionen ansvarar för att följa upp regelefterlevnaden enligt försäkringsrörelselagen, bestämmelser som meddelats av Kommissionen och Eiopa samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, samt ansvarar också för att följa upp interna regelverk.

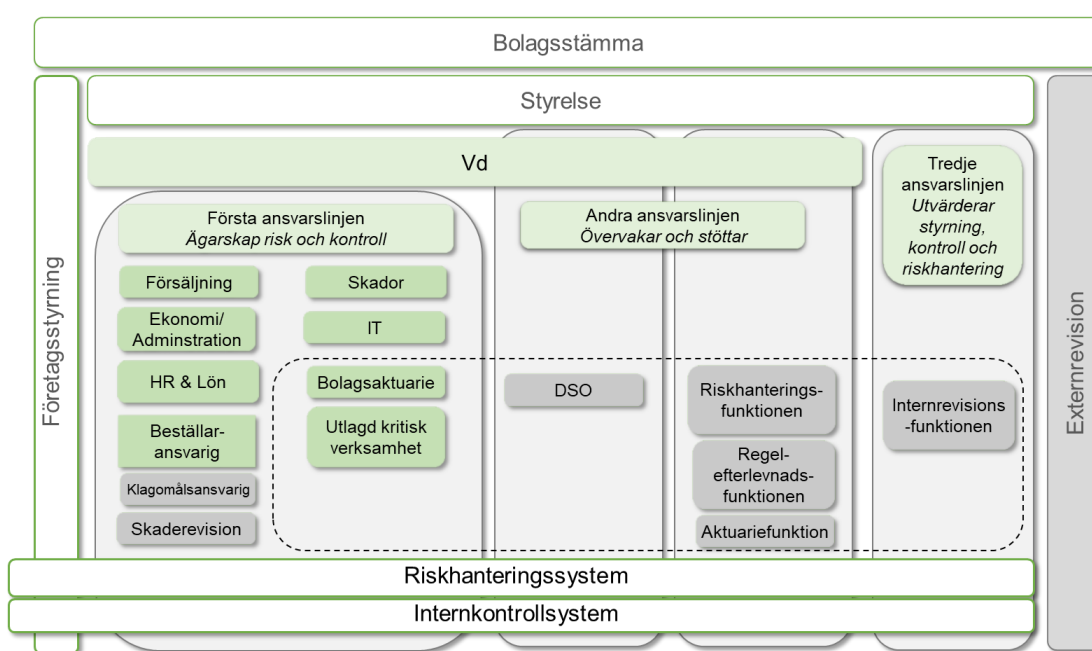
Riskhanteringsfunktionen rapporterar till vd och styrelse. Funktionen utgör en viktig del av riskhanteringssystemet. Funktionen har som uppdrag att granska och utvärdera utformningen av riskhanteringssystemet samt följa upp och rapportera företagets risker till styrelsen och vd. Funktionen utgör ett stöd till företagets vd och

enheter att fullgöra sitt ansvar för att bedriva verksamheten med en god riskhantering. Funktionen ansvarar också för företagets system för incidentrapportering.

Dataskyddsombudet (DSO) ingår i andra ansvarslinjen men omfattas inte av de krav som ställs upp av Finansinspektionen enligt Solvens 2 för centrala funktioner. Funktionen lyder under separata krav uppställda av Datainspektionen.

Företagets ansvarslinjer i företagsstyrningssystemet framgår av bild nedan.

Figur 3 – Företagsstyrningssystemet



B.1.3 Ersättningar och pensioner

Som allmän utgångspunkt för företagets ersättningar gäller att de ska vara fasta. Alla ersättningar till anställda och förtroendevalda i företaget ska vara marknadsmässiga och främja företagets intresse av att vara en attraktiv arbetsgivare samtidigt som de så långt som möjligt ska följa normala omfattningar och nivåer inom försäkringsbranschen relaterade till respektive tjänst.

Inga rörliga ersättningar utgår till styrelse, vd, företagsledning, centrala funktioner eller anställda som kan påverka företagets riskprofil.

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy för att säkerställa att ersättningar i företaget ska uppmuntra till långsiktighet och ett balanserat risktagande samt främja en sund och effektiv riskhantering. Här framgår även de särskilda krav som gäller för ersättningar till styrelse, vd, företagsledning, centrala funktioner eller anställda som kan påverka företagets riskprofil.

Styrelsens arvode beslutas av bolagsstämman. Styrelsens ordförande beslutar om vd:s anställningsavtal och vd beslutar om ersättningar till övriga ledande befattningshavare.

Pensionsålder för vd är överensstämmande med gällande kollektivavtal för försäkringstjänstemän.

För anställda inklusive ledande befattningshavare gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor.

B.1.4 Transaktioner med närstående

Företaget återförsäkrar sin direktförsäkringsaffär hos Dina AB. Dessutom tar ägarföretagen emot retrocessionsandelar (återförsäkringsandelar) från Dina AB som mottagen återförsäkring. Målsättningen är att så stor andel som möjligt av Dina-federationens affär skall stanna kvar inom federationen och utjämnas internt mellan Dina-företagen. Därtill köper företaget specialisttjänster från Dina AB avseende centrala funktioner (Internrevisionsfunktion, Aktuariefunktion, Regelefterlevnadsfunktion och Riskhanteringsfunktion) samt Dataskyddsombud. Gemensamma projekt och gemensam service är kollektivt finansierade och debiteras efter beslutad fördelningsnyckel.

Därutöver finns inga materiella transaktioner med ägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter i styrelsen.

B.2 Lämplighetskrav

Företaget har en etablerad process för regelbunden lämplighetsprövning i fastställda riktlinjer i syfte att se till att företaget har en sund och ansvarsfull ledning.

Målet med företagets process för lämplighetsprövning är att säkerställa att styrelsen och de personer som leder företagets verksamhet eller utför arbete i centrala funktioner uppfyller kraven på kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter samt gott anseende, så att företaget förvaltas och drivs på ett professionellt sätt.

Riktlinjerna beskriver också företagets rutiner för att säkerställa att övrig personal är lämpliga för de uppgifter de ansvarar för och utför. I företagets riktlinjer för lämplighetsprövning framgår vilka befattningar inom företaget som utöver det ordinarie anställningsförfarandet ska vara föremål för företagets interna rutiner för lämplighetsprövning.

I riktlinjerna har också angetts vilka situationer (ad hoc) som ska föranleda att det sker en omprövning av om en person fortfarande ska anses lämplig.

B.3 Riskhanteringssystem

B.3.1 Riskhanteringssystem

Det övergripande målet med företagets riskhantering och riskhanteringssystem är att säkerställa att företagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Riskhanteringssystemet säkerställer att företaget utifrån fastställd riskaptit, risktolerans, affärsstrategi och affärsplan har en effektiv riskhantering som tryggar företagets solvens på kort och lång sikt samt minimera risken för oväntade förluster.

Styrelsen ansvarar ytterst för riskhanteringssystemet och fastställer minst årligen en policy för företagets riskhantering. Syftet med policyn är att fastställa ramarna för

företagets riskhanteringssystem. Styrelsen fastställer riskaptit, risktolerans och affärsstrategi samt beslutar affärsplan och den egna risk- och solvensbedömningen.

I företagets riskpolicy har styrelsen fastställt mått på risktagande i form av risktoleranser för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk samt en övergripande riskaptit. Den övergripande riskaptiten är uttryckt som SCR-kvoten enligt standardformeln.

Riskhanteringssystemets uppgift är att säkerställa att alla aktuella och framtida risker identifieras och hanteras för att säkerställa att företaget kan nå sina uppsatta mål och säkerställa att åtaganden till försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Företagets risker kan indelas i följande områden:

- Försäkringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker (motpartsrisker)
- Matchnings- och likviditetsrisker
- Operativa risker
- Affärsrisker
- Framväxande risker

I samband med affärsplaneringsprocessen och den egna risk- och solvensbedömningen (Orsa) görs samlad riskidentifiering i företaget. Vid denna genomgång identifierar eller omprövar styrelse och företagsledning de största och viktigaste riskerna och bedömning görs om företaget behöver åtgärda riskerna genom antingen införandet av bättre internkontroller, handlingsplaner som minskar risken eller genom andra riskeliminerande åtgärder.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen är en viktig del av företagets riskhanteringssystem med uppdrag att granska och utvärdera utformningen av riskhanteringssystemet samt följa upp och rapportera företagets risker till styrelse och vd.

Funktionen är en oberoende central funktion i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i företaget och deltar därför inte i operativt beslutsfattande. Funktionens arbete ersätter inte den operativa verksamhetens ansvar för riskhantering utan funktionens uppgift är att ge råd och stöd till styrelse, vd, ledning och andra medarbetare i riskhanteringsfrågor.

Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att företaget har en effektiv hantering av risker där risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning

Orsa ingår i företagsstyrningssystemet och är företagets process för att bedöma vilka risker som finns i verksamheten och vilket solvenskapital som krävs för att möta riskerna. Utifrån företagets egen riskprofil, risktoleransen och affärsplan beräknas hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt affärsplanens planeringsperiod de kommande tre åren. Såväl styrelse som företagsledningsgrupp är involverade i processen och styrelsen behandlar processen vid ett flertal sammanträden under året.

Orsa baseras på styrelsens affärs- och resultatplan för affärsplaneringsperioden 2020-2022 tillsammans med resultatet av företagets riskidentifiering. I Orsa gör företaget egna analyser av sina specifika risker och egna riskprofil samt över hur mycket kapital som krävs för att täcka företagets solvensbehov och solvenskrav för att bedriva företagets verksamhet under företagets planeringsbehov.

Såväl styrelse som företagsledningsgrupp identifierar vilka risker verksamheten möter och kan komma att möta. Samtliga risker värderas utifrån en sannolikhet- och effektbedömning som resulterar i en riskkarta. Med hjälp av riskkartan kan styrelse och företagsledning identifiera kritiska och väsentliga risker. Riskerna analyseras och en bedömning görs om riskerna kan begränsas eller elimineras av handlingsplaner alternativt att kapital ska beräknas för att täcka riskerna.

Utöver att identifiera och kvantifiera risker som företaget kan tänkas möta, analyserar styrelsen både ett normalt basscenario och alternativa betydligt mindre gynnsamma scenarier för utvecklingen av resultatplanen under planeringsperioden samt analyserar genomförda stresstester av dessa.

Resultatet av de genomförda scenarioanalyser och stresstester som styrelsen beslutat om visar att företaget bibehåller en väl kapitaliserad nivå även i negativa scenarier och att nivån överstiger myndigheternas krav på kapital med marginal.

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av företaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier för att nå långsiktiga mål, att organisationens utformning är effektiv, att verksamheten har en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att rapporteringen är tillförlitlig.

Kontrollerna utförs i första ansvarslinjen. Andra linjens funktioner övervakar, kontrollerar, följer upp och utvärderar första linjens kontroller men kan även utföra egna, självständiga, kontroller av verksamheten. Internrevisionsfunktionen granskar och utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive första och andra ansvarslinjens arbete med internkontroll.

Företagets internkontrollsystem grundas på verksamhetens kontrollmiljö med kontroller inbyggda i arbetsmoment i företagets processer. Internkontrollsystemet består också av regelfterlevnadsfunktionen, företagets oberoende granskningsfunktion (internrevision), kontroller avseende hantering av personuppgifter, IT-revisioner och skaderevisioner. Företagets kontroller består av både manuella kontroller av de olika arbetsmomenten i processer och av automatiska kontroller inlagda i affärssystemen.

Kontroller av hantering av personuppgifter

Dataskyddsombudet övervakar att företaget följer dataskyddsförordningen gällande hantering av personuppgifter. Funktionen utfärdar instruktioner, ger råd, genomför konsekvensbedömningar samt utför oberoende kontroller av företagets hantering av personuppgifter.

Personuppgiftsincidenter i företaget rapporteras löpande till vd och kontaktpersoner inom federationen. I enlighet med styrdokument för incidentrapportering rapporteras personuppgiftsincidenter även till styrelse. Vidare ska alla personuppgiftsincidenter

hanteras av dataskyddsbudet i enlighet med styrdokument för incidentrapportering och därtill hörande rutinbeskrivningar.

IT-revisioner

IT-revisioner av federationens IT-system genomförs årligen och ingår i den ordinarie revisionen. IT-revisionen lyfter fram eventuella identifierade svagheter i den IT-baserade kontrollmiljön som kan riskera att ha en negativ inverkan på fullständighet, riktighet och integritet i den finansiella rapporteringen. I revisionen lämnas rekommendationer om åtgärder som enligt revisionen bör vidtas.

Skaderevision

En systematisk skaderevision görs för att granska att företagets skadereglering följer försäkringsvillkoren, försäkringsavtalslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, branschöverenskommelser samt företagets egna riktlinjer och instruktioner. Skaderevisionen avser samtliga typer av skador, såväl avslutade som öppna. Skaderevision inom respektive skadetyper sker fortlöpande och minst en gång per år. För varje skaderevision utses en person med erfarenhet av skadereglering inom det aktuella området att utföra skaderevisionen. De moment som bör ingå i skaderevisionen framgår av den av styrelsen fastställda instruktionen.

Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen är en del av företagets interna kontrollsystem, vars mål bland annat är att säkerställa regelefterlevnad. Med regelefterlevnad avses efterlevnad av lagar, förordningar, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, riktlinjer, praxis och interna regler samt god sed eller god standard.

Funktionen är en operativt oberoende kontrollfunktion i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i företaget. Detta innebär att funktionens arbete inte ersätter den operativa verksamhetens ansvar för regelefterlevnad utan funktionens uppgift är att vara ett stöd till styrelse, vd, ledning och andra medarbetare i regelefterlevnadsfrågor.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar kontinuerligt till vd och minst kvartalsvis till styrelsen. Utöver den kvartalsvisa rapporten ska funktionen på eget initiativ rapportera direkt till styrelsen vid upptäckt av allvarliga brister i regelefterlevnad.

B.5 Internrevisionsfunktionen

Företaget har inrättat en internrevisionsfunktion som arbetar på styrelsens uppdrag. Styrelsen i Dina Försäkringar Väst har fastställt en instruktion för funktionen och beslutat om treårig internrevisionsplan. Internrevisionsfunktionen har genomfört och till styrelsen löpande avrapporterat granskningar i enlighet med beslutad revisionsplan 2019. Funktionen följer löpande upp lämnade rekommendationer och avlämnar en årsrapport till styrelsen.

Internrevisionen är oberoende i förhållande till företagets verksamhet vilket bland annat säkerställs genom dess organisatoriska placering samt oberoende rapportering till företagets styrelse. I enlighet med instruktionen har funktionens personal inte utfört några operativa arbetsuppgifter inom företaget under 2019 samt i övrigt säkerställt funktionens objektivitet.

B.6 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen rapporterar till vd och styrelse. Aktuariefunktionen ansvarar bland annat för att samordna och kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar samt att bidra till företagets riskhanteringssystem. Arbetet bedrivs utifrån en årsplan som godkänts av vd och är baserad på företagets instruktion för aktuariefunktionen som har fastställts av styrelsen.

B.7 Uppdragsavtal

Företaget har möjlighet att uppdra åt annan juridisk person att utföra ett visst arbete och vissa funktioner som ingår i företagets rörelse. Oavsett vem som utför uppdraget ansvarar företaget för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden. I företagets policy för uppdragsavtal fastställs principer och processen för företagets hantering av uppdragsavtal. Om verksamhet läggs ut till en uppdragstagare utanför företaget, såväl inom som utom federationen av Dina-företag, ska särskilt uppdragsavtal upprättas i enlighet med de principer och processer som anges i den av styrelsen fastställda policyn. Policyn innehåller därutöver bland annat definitioner för klassificering av avtal. Företagets lokala regelefterlevnadsfunktion, som ingår i ledningsgruppen, ansvarar för att avtalen klassificeras korrekt samt hanteras efter de principer för kontroll och uppföljning av avtalen som är fastställda.

Företaget har ingått uppdragsavtal med parter inom Dina-federationen beträffande kritiska och viktiga operativa funktioner som huvudsakligen avser nyttjanderätt av gemensamt affärssystem, produktutformning, produktutveckling och produktförvaltning, senior underwriting, mäklardisk, försäljning och skadereglering av djurförsäkring, centrala funktioner samt kundservice.

B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet

Det finns ingen ytterligare information.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisker

Försäkringsrisk avser risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktelsens värde till följd av felaktig premiesättning och antaganden om avsättningar. Risken beror på variationer i såväl tidpunkt, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som tidpunkt och belopp för skadeförsäkringsersättningar samt osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantaganden.

Försäkringsrisken kan delas in i fyra delar

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk

Premierisk avser skadeförsäkringsrisker som inträffar efter balansdagen och reservesättningsrisker avser skadeförsäkringsrisker som har inträffat före balansdagen. Annullationsrisk definieras som risken att försäkringar avslutas i förtid och katastrofrisk avser risken för ett försämrat skaderesultat på grund av katastrofer.

Tabellen nedan visar försäkringsrisk uppdelat på undergrupperna ovan för skadeförsäkringsrisk och sjukförsäkringsrisk

Utveckling skadeförsäkringsrisk	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Premie- och reservesättningsrisk	67 248	34 777	32 471
Annullationsrisk	8 550	3 549	5 001
Katastrofrisk	19 869	12 183	7 686
<i>Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>95 667</i>	<i>50 509</i>	<i>45 158</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-20 446</i>	<i>-10 731</i>	<i>-9 715</i>
Total skadeförsäkringsrisk	75 221	39 778	35 443
Premie- och reservesättningsrisk	2 228	1 245	983
Annullationsrisk	--	--	--
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
Katastrofrisk	1 362	1 267	95
<i>Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>3 590</i>	<i>2 512</i>	<i>1 078</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-703</i>	<i>-526</i>	<i>-177</i>
Total sjukförsäkringsrisk	2 887	1 986	901

C.1.1 Metoder för bedömning av risk

Företaget meddelar direkt försäkring som i huvudsak består av försäkring mot brand och annan skada på egendom. Företaget mottar återförsäkring från Dina AB och den mottagna affären består av sjukvårdsförsäkring, trafik- och motorförsäkring, ansvar- och rättsskyddsförsäkring samt intern återförsäkring.

Försäkringsrisk mäts och bedöms på flera sätt. En viktig del är beräkningen av kapitalkravet för försäkringsrisk som görs med standardformeln och följs upp under året inklusive en analys av de förändringar i exponering som görs. Utöver detta görs osäkerhets- och känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer. Dessa analyser beskrivs vidare under avsnittet *Stresstester och känslighetsanalyser*.

Bolagets direktförsäkring är en relativt kortsvansad affär där skador kan slutregleras inom kort tid vilket gör att osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna och premienivåerna begränsas.

Trafikförsäkringen är den produkt som medför störst försäkringsrisk. Det är en mycket långsvansad produkt där personskador kan ta mycket lång tid att slutreglera och där beräkningsmodellen inkluderar flera antaganden som har stor inverkan på resultatet. Detta skapar osäkerhet i de försäkringstekniska avsättningarna och i premienivåerna.

C.1.2 Exponering av försäkringsrisk**Premie- och reservsättningsrisk**

Tabellen nedan visar volymmåtten av intjänad premie och bästa skattning för oreglerade skador per klass vilka används som indata till beräkningen av företagens premie- och reservsättningsrisk enligt standardformeln. Brand och egendom samt trafik innehåller ungefär 80 % av volymerna.

Volymmått, underlag till premie- och reservrisk			
Klass	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Trafik	111 213	58 235	52 978
Motor	59 949	30 528	29 421
Brand och egendom	217 941	112 732	105 209
Ansvar och rättsskydd	40 703	20 789	19 914
Skadeförsäkring, total	429 806	222 284	207 522
Sjukförsäkring	17 115	9 558	7 557

Annulationsrisk

I Sverige kan försäkringsavtal enligt försäkringsavtalslagen normalt endast sägas upp vid bortfall av försäkringsbehov. Risker för stora ökningar i antal annullationer anses därmed vara begränsad och annulationsrisken därmed tämligen marginell jämfört med annan försäkringsrisk.

Katastrofrisk

Kapitalkravet för katastrofrisken är scenariobaserat. De katastrofhändelser som främst påverkar Dina-federationen är stormar, bränder och översvämningar.

I företagets interna återförsäkringsskyddslösning inom Dina-federationen samt Dina AB:s återförsäkringslösning utanför Dina-federationen säkerställs att företaget har ett fullgott återförsäkringsskydd för stora skador och katastrofer. Självbehållet för Dina-federationen mot externa återförsäkringsgivare är 25 mkr för katastrofrisker och 30 mkr för stora skador per enskild risk. Dina AB mottar återförsäkring från de fem ömsesidiga Dina-företagen inom federationen för egendomsrisker och återförsäkrar tillbaka delar av dessa varför katastrofrisken för egendom omfattar det egna företagets skador upp till självbehållet (för 2019 är självbehållet 4 mkr) samt en andel av Dina-federationens övriga egendomsskador mellan respektive företags självbehåll och de externa återförsäkringsgränserna på 25 respektive 30 mkr.

C.1.3 Placering av tillgångar

Företagets tillgångar som innehas för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna placeras på ett sådant sätt att de i tillräckligt hög grad matchar de förväntade framtida kassaflödena för de försäkringstekniska avsättningarna. Företagets placeringsriktlinjer sätter ramar för matchningen mellan skuld- och tillgångssidan.

C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk

Med koncentrationer av försäkringsrisk avses om det inom ett geografiskt område eller produktområde föreligger förhöjd risk på grund av att företagets exponeringar inte har diversifierats tillräckligt. Det kan alltså handla om kumuler², men också en förhöjd risk på grund av att företaget har en stor del av sina risker inom en produkt vilket ger ökad känslighet för variationer i prissättning och skadeinflation.

Företaget bedöms inte ha några signifikanta koncentrationer av försäkringsrisk för geografiskt avgränsade områden, exponeringarna är relativt jämnt utspridda inom företagets verksamhetsområde. Den mottagna affären har en spridning i hela Sverige då riskerna utjämnas inom federationen.

Företagets direkta affär består av ett brett produktutbud inom egendomsförsäkring såsom fastighetsförsäkring, företagsförsäkring, olika typer av boendeprodukter, lantbruksförsäkring och djurförsäkring. Dessa produkter distribueras och prissätts mer eller mindre oberoende av varandra och anses inte utgöra en produktkoncentration. Företagets mottagna affär består av flera olika produkter varav ingen enskild produkt bedöms utgöra en tillräckligt stor andel för att klassas som en produktkoncentration.

C.1.5 Riskreduceringstekniker

Premie- och katastrofrisker begränsas genom ett omfattande återförsäkringsprogram, noggrann uppföljning av prissättningsmodeller och storskador samt tydliga riktlinjer för tecknande av försäkring.

² Risker inom ett geografiskt område som är tillräckligt nära för att de ska kunna drabbas av samma skadehändelse

Företagets externa återförsäkringsprogram består av flera delar, de risker som täcks av återförsäkringsskydd 2019 är följande:

- Skadeexcess³ - och överskadeåterförsäkring⁴ allmän egendom
- Överskadeåterförsäkring skog
- Överskadeåterförsäkring gröda

Det största självbehållet, det vill säga den del av skadekostnaden som Dina Försäkringar Väst betalar per risk är 4 mkr samt en tillkommande andel av Dina-federationens självbehåll på max 30 mkr mot den externa återförsäkringen. Risken för att kapitalbasen ska påverkas av stora enskilda skador eller katastrofskador begränsas därmed väl via återförsäkringsprogrammet.

Det genomförs minst årligen en genomgång av företagets olika återförsäkringsavtal för att säkerställa deras effektivitet utifrån riskreducering i förhållande till kostnader.

Reservsättningsrisken begränsas bland annat genom regelbunden utvärdering av antaganden vid aktuariella beräkningar, kontroller av förväntat mot observerat skadeutfall och regelbunden genomgång av nivån på individuellt reservsatta skador.

C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser

Förändringar i risker som har uppmärksamats som materiella och med relativt stor sannolikhet kan uppstå följer av punkterna nedan. För att mäta känsligheten i risken har en bedömning gjorts utifrån vad som kan tänkas vara en stor men ändå inte osannolik förändring av risken.

- Ökad skadeinflation, +1 %
- Ökat antal skador, +10 %
- Ökad medelskada, +10 %
- Ökad livslängd, 1 år

Känslighetsanalysen är baserad på FTA då dessa ligger till grund för kassaflödet. Observera att avsättning för ej intjänade premier inkluderas i känslighetsanalysen. Mottagen affär innehåller långsvansade skador vilket innebär längre kassaflödesmönster som ger större effekt vid ökad skadeinflation jämfört med direkt affär.

En ökning av antalet skador med 10 % ger något större effekt än samma procentuella ökning av medelskadan då endast en ökning av antalet skador antas påverka avsättningen för skadereglering. Ökad livslängd påverkar endast livräntor och de trafikskador som antas bli livräntor och då företaget inte har några livräntor är det en begränsad del av den mottagna affären som påverkas och ökad livslängd får därmed begränsad effekt

³ Högsta skadekostnad (självbehåll) per enskild skadehändelse

⁴ Totala skadekostnaden för ett år

Känslighetsanalys av odiskonterad bästa skattning:

Brutto	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %	694	6 556	7 250
Antal skador	+10 %	9 832	12 888	22 720
Medelskada	+10 %	9 121	12 888	22 009
Livslängd	+1 år	0	318	318
Netto	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %	603	6 556	7 159
Antal skador	+10 %	9 119	12 888	22 007
Medelskada	+10 %	8 409	12 888	21 297
Livslängd	+1 år	0	318	318

C.2 Marknadsrisk

Utveckling marknadsrisk	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Ränterisk	1 319	796	523
Aktiekursrisk	150 223	62 587	87 636
Valutarisk	5 486	4 276	1 210
Fastighetsrisk	--	--	--
Spreadrisk	6 707	2 868	3 839
Koncentrationsrisk	43 096	23 324	19 772
<i>Total marknadsrisk före diversifiering</i>	<i>206 831</i>	<i>93 851</i>	<i>112 980</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-43 572</i>	<i>-23 486</i>	<i>-20 086</i>
Total marknadsrisk	163 259	70 365	92 894

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisk kan delas in i ränterisk, aktiekursrisk, valutarisk, fastighetsrisk, spreadrisk och koncentrationsrisk i enlighet med solvensregelverkets riskdefinitioner.

Dina Försäkringar Väst har organisatoriskt en egen kapitalförvaltning som förvaltar tillgångsportföljen enligt Placeringsriktlinjer fastställda av styrelsen. Företagets tillgångsportfölj ska förvaltas aktsamt, det betyder att tillgångar ska placeras så att en tillfredställande säkerhet uppnås med beaktande av kravet på såväl god avkastning som real värdetillväxt. Företagets kapital får endast placeras i tillgångar och instrument vars risker företaget kan identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och

rapportera. Tillgångarna ska också placeras med hänsyn tagen till försäkringstagarnas bästa och åtagandenas duration.

Fastställda risktoleranser, riskaptiter och limiter finns i de av styrelsen beslutade Placeringsriktlinjerna.

Dina AB förvaltar Dina Försäkringar Västs depåmedel vilket motsvarar företagets förväntade betalningar för inträffade men ännu ej reglerade skador i den interna återförsäkringen.

Marknadsriskerna i företaget identifieras, värderas, hanteras, övervakas, kontrolleras, följs upp och rapporteras. Detta görs både löpande av verksamheten och av riskhanteringsfunktionen halvårsvis i funktionens riskrapport.

Aktiekursrisk och koncentrationsrisk är de dominerande marknadsriskerna i företagets riskprofil.

C.2.1 Ränterisk

Ränterisk avser förändringar i nettovärdet av räntekänsliga tillgångar och skulder till följd av förändringar i marknadsräntor.

Av placeringsriktlinjerna framgår hur kapitalet får placeras i tillgångar som påverkar ränterisken.

Företaget strävar efter att duration och volym på de räntebärande tillgångarna ska matcha den ränterisk som även finns på skuldsidan.

Företaget har räntebärande tillgångar i portföljen såsom obligationer emitterade av banker, fastighetsföretag med flera emittenter samt räntebärande instrument i investeringsfonder. Räntebärande tillgångar utgör cirka 23 (21) % av företagets placeringstillgångar.

C.2.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker.

Styrelsen fastställer limit för hur stort aktieinnehavet får vara i onoterade aktier eller noterade utanför EES/OECD.

Företagets aktieportfölj av så kallade aktier typ 1 består till övervägande del av aktier noterade på Stockholmsbörsen. Placeringar finns också på den globala aktiemarknaden i form av investeringar i investeringsfonder. Företagets innehav av aktier typ 2 består av aktier i Dina AB och andelar i investeringsfonder

C.2.3 Fastighetsrisk

Fastighetsrisk är risk för förluster till följd av förändringar av marknadspriset på fastigheter.

Dina Försäkringar Väst äger inga fastigheter och har därmed ingen fastighetsrisk.

C.2.4 Spreadrisk

Spreadrisken är risken för förändringar i värdet av tillgångar på grund av rörelser i avkastningen i jämförelse med riskfri ränta.

Företaget har exponering för spreadrisk i svenska obligationer och genom innehav i investeringsfonder. Limiter avseende kreditkvalitet finns fastställda av styrelsen och följs upp av kapitalförvaltningen.

C.2.5 Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för att en enskild tillgång eller otillräcklig diversifiering mellan olika tillgångslag hotar företagets fortlevnad.

Företagets strävan är att så långt som möjligt ha en god spridning på olika emittenter. Koncentrationsrisken påverkas i hög grad av att aktieinnehavet i Dina AB är betydande i förhållande till företagets kapital. För de innehav som överstiger de tröskelvärden som ger en koncentrationsrisk är bolagens rating väsentlig. Koncentrationsrisken påverkas därför kraftigt av vilken solvenskvot Dina AB har.

Koncentrationsrisken är den näst största av marknadsriskerna och beror på den stora andel som innehavet av Dina AB aktier utgör av placeringstillgångarna.

C.2.6 Valutarisk

Valutarisk är risken för förluster på grund av förändringar i valutakurser. Valutarisk kan förekomma både i tillgångar och i skulder.

Företaget har inte koncession utanför Sverige, varför ingen valutarisk finns i de försäkringstekniska skulderna. Det finns i övrigt inga andra väsentliga skulder som har underliggande valuta annan än svenska kronor. Valutarisk uppstår således genom placeringar framförallt i investeringsfonder.

C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisk

Känslighetsanalys av marknadsrisk:

		2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Ränteförändring	1%	-107	-52	-55
Förändring verkligt värde aktier	-10%	-27 151	-13 355	-13 796

C.3 Kreditrisk

Kreditrisk (Motpartsrisk) är risken att ett åtagande inte fullgörs av en motpart och därigenom orsakar företaget en oväntad förlust.

Företagets motpartsrisk ska så långt som möjligt begränsas. Företagets motpartsrisk hänför sig främst till fordringar i den interna återförsäkringen inom federationen och banktillgodohavanden.

Företagets styrelse har fastställt en risktolerans för motpartsrisk.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser då de förfaller.

Företagets verksamhet begränsas till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt varför likviditetsriskerna bedöms vara av begränsad betydelse för företaget.

Företaget ska säkerställa att likvida medel finns för löpande betalningar som möjliggör att det kan uppfylla sina åtaganden utan att andra tillgångar behöver realiseras vid en tidpunkt då det är ofördelaktigt.

C.4.1 Förväntad vinst i framtida premier

I framtida premier finns en beräknad vinst. Risk finns att denna vinst uteblir i det fall premier för befintliga försäkringsavtal som förväntas bli inbetalda i framtiden av någon anledning uteblir.

Beräkningen görs utifrån skillnaden mellan bästa skattning och bästa skattning under antagandet att premierna, som gäller befintliga försäkrings- och återförsäkringsavtal, som förväntas bli inbetalda i framtiden uteblir av någon annan anledning än att den försäkrade händelsen har inträffat. Detta oberoende av försäkringstagarens rättsliga eller avtalsmässiga rätt att säga upp försäkringen. Beräkningen görs uppdelad per klass och grundar sig i dels den vinst som uteblir och dels de fasta driftskostnader som kvarstår i det fall framtida premieinbetalningar uteblir.

Den beräknade förväntade vinsten i framtida premier, enligt ovanstående definition, för företaget per 2019-12-31 är 4 892 (1 816) tkr.

C.5 Operativ risk

En operativ risk är en potentiell händelse i verksamheten som kan leda till skada. De operativa riskerna delas in i underliggande områden såsom processer samt system och infrastruktur. Operativ risk innefattar även händelser som är orsakade av mänsklig faktor.

Företaget har en intern kontrollmiljö med interna riktlinjer, instruktioner och processer som ska förebygga att de operativa riskerna inte materialiseras eller som minskar konsekvenserna för företaget om de inträffar. I företaget finns en årlig process med genomgång av verksamhetens samtliga risker där bland annat en identifiering av de operativa riskerna görs. För väsentliga risker utarbetas åtgärdsplaner.

För att kunna identifiera och fånga upp, kontrollera och åtgärda brister i verksamheten ska en incidentrapport göras vid en oönskad händelse. Rapporterade incidenter följs sedan upp och rapporteras halvårsvis av riskhanteringsfunktionen till vd och styrelse.

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Affärsrisk

Affärsrisker är risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om företaget liksom en oväntad nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar. I affärsrisk ingår också risken för förändringar i relevant lagstiftning liksom rättspraxis.

Exponering för affärsrisker följer av företagets affärsstrategier där affärsplaneringsprocessen och återkoppling från affärsriskanalyser utgör ett viktigt instrument för att anpassa risknivån efter företagets förutsättningar och förändringar i omvärlden.

Affärsriskerna identifieras årligen i företagets riskidentifieringsprocess i ledningen och styrelsen. Därefter följs affärsriskerna upp kontinuerligt.

För att skydda företaget mot att affärsrisker realiserar fastställs interna riktlinjer, instruktioner och åtgärdsplaner, vilka löpande följs upp i den interna kontrollmiljön samt av företagsledning och styrelse.

C6.2 Matchningsrisk

Matchningsrisk är risken att tillgångarnas kassaflöde inte matchar skuldernas kassaflöde på kort och lång sikt eller att matchningen förändras över tid.

Företagets verksamhet begränsas främst till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt varför matchningsriskerna bedöms vara av mindre betydelse. Företaget har även åtaganden med längre duration i form av skadelivräntor.

Durationen i ränteportföljen fastställs i placeringsriktlinjerna efter analys och uppföljning av kassaflödesprofilen av de försäkringstekniska avsättningarna.

C.7 Övrig information

Det finns ingen ytterligare information.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

I den finansiella redovisningen tillämpas redovisningsprinciper enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:12) inklusive ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Försäkringsföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2015:12. 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.

I solvensbalansräkningen redovisas samtliga tillgångar till bedömt verkligt värde (marknadsvärde). Med verkligt värde menas värdering till ett belopp som tillgången skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra.

Företagets fullständiga solvensbalansräkning återfinns i bilaga 1. I nedanstående tabell återfinns företagets tillgångar per 2019-12-31 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna.

Tillgångar	Solvens- balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	--	637	-637
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	1 001	1 001	--
Placeringstillgångar	447 018	446 683	335
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	13 533	7 128	6 405
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	128 098	128 098	--
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	25 850	25 176	674
Återförsäkringsfordringar	--	2 958	-2 958
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	1 409	1 744	-335
Kontanter och andra likvida medel	42 080	42 080	--
Summa tillgångar	658 989	655 505	3 484

D.1.1 Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar redovisas i den finansiella redovisningen till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar. De redovisade posterna avser försäkringsadministrativt system. Vid värdering för solvensändamål har justering gjorts då företaget bedömer att tillgången inte har något värde i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra.

D.1.2 Placeringstillgångar

Företagets placeringstillgångar per 2019-12-31 framgår av nedanstående tabell.

Tillgångar	Solvens-balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Aktier	304 708	341 946	-37 238
<i>Aktier – börsnoterade</i>	57 352		
<i>Aktier – icke börsnoterade</i>	247 356		
Obligationer	67 145	104 737	-37 592
<i>Företagsobligationer</i>	67 145		
Investeringsfonder	75 165		75 165
Summa placeringstillgångar	447 018	446 683	335

Aktier, obligationer och investeringsfonder är redovisade till verkligt värde såväl i den finansiella balansräkningen som i solvensbalansräkningen. Verkligt värde motsvarar det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas för en skuld genom en ordnad transaktion mellan två marknadsaktörer. Verkligt värde är en marknadsbaserad värdering där de antaganden som används vid värderingen skulle ha använts av en marknadsaktör och inte den bedömning ett enskilt företag skulle ha använt.

Investeringsfonder särredovisas inte i den finansiella redovisningen utan ingår istället i aktier och i obligationer. I solvensbalansräkningen har investeringsfonderna lyfts ut som egen post i solvensbalansräkningen. I den finansiella redovisningen redovisas dessutom upplupna räntor om 335 (96) tkr som upplupna intäkter. I solvensbalansräkningen redovisas dessa istället i marknadsvärdet för obligationer.

D.1.2.1 Värderingsmetoder

I nedanstående tabell lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för placeringstillgångarna.

Nivå 1	Enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
Nivå 2	Utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
Nivå 3	Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier	57 352	247 356	--	304 708
Obligationer	67 145	--	--	67 145
Investeringsfonder	75 165	--	--	75 165
Totalt verkligt värde	199 662	247 356	--	447 018

D.1.3 Lån och hypotekslån

Dina Försäkringar Väst har inga lån eller hypotekslån.

D.1.4 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter:

Diskontering	-14
Återförsäkrares andel av premiereserv	6 419
Skillnad	6 405

I den finansiella redovisningen sker ingen diskontering av skador i återförsäkrares andel av FTA, det görs däremot i solvensbalansräkningen. Denna diskontering medför en minskning av fordringar enligt återförsäkringsavtal med -14 tkr.

I den finansiella redovisningen per 2019-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 2020-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 6 419 tkr. Då inga premier betalats ut till återförsäkrarna, ökar företagets återförsäkringsskuld till samma belopp (se balansposten Återförsäkringsskulder nedan).

D.1.5 Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare

I den finansiella redovisningen är förskottsbetalade och framtida premier en del av fordringar avseende direkt försäkring. Enligt solvensbalansräkningen ses dessa poster som en del av de in- och utflöden som härrör från försäkringstekniska avsättningar (FTA). Det belopp som FTA ökas med 674 tkr, ökar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.1.6 Övriga fordringar (kundfordringar, inte försäkring)

I den finansiella redovisningen redovisas upplupna räntor avseende räntebärande placeringstillgångar som övrig fordran. I solvensbalansräkningen redovisas dessa tillsammans med tillgången och har därför omklassificerats till obligationer.

D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna värderas enligt solvensregelverket utifrån en tänkt värdering vid en transaktion till ett annat försäkringsföretag vilket gör att det finns vissa skillnader i innehållet jämfört med den finansiella redovisningen. Avsättningarna delas upp i en bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattningen är nuvärdet av framtida kassaflöde tillhörande ingångna försäkringsavtal och delas på samma sätt som inom den finansiella redovisningen upp i premieavsättning och skadeavsättning.

Bästa skattning – avsättning för premier

Inom den finansiella redovisningen beräknas premieavsättningen eller premiereserven utifrån att den avtalade premien tjänas in linjärt och att premiereserven är den del av den avtalade premien som återstår att tjänas in. Vid beräkning av premieavsättning enligt solvensregelverket beräknas istället premieavsättningen utifrån nuvärdet av framtida kassaflöde för drift- och skadekostnader inklusive framtida premier för ingångna avtal. Detta ger följande skillnader mot den finansiella redovisningen:

- Framtida premier ses som framtida in-kassaflöde vilket gör att premieavsättningen minskar med detta belopp jämfört med i den finansiella redovisningen
- Premiefordringar tas inte upp som en tillgång i balansräkningen
- Eventuell vinst tillhörande ingångna avtal ingår ej i kassaflödet och räknas som intjänad när ett försäkringsavtal ingås
- Diskontering av kassaflödet görs

Avtalsgränsen för startpunkten av ett ingånget försäkringsavtal är olika mellan den finansiella redovisningen och solvensrapporteringen. Startpunkten enligt den finansiella redovisningen definieras som när en försäkring börjar gälla medan startpunkten vid solvensrapportering räknas som det som inträffar först av det datum då försäkringen börjar gälla eller det datum då kunden har betalat premien. Avtalsgränsen för upphörande av ett försäkringsavtal sätts till slutdatumet för ett försäkringsavtal då företaget har rätt att justera premien utifrån värdering av avtalets underliggande risk. Företaget har nästan uteslutande ettårsavtal.

Vid beräkning av premieavsättningen görs det ingen skillnad i metod mellan olika försäkringsklasser.

Bästa skattning – avsättning för skador

Skadeavsättningen delas på samma sätt som i den finansiella redovisningen upp i tre delar; IBNR, skadereserver och skaderegleringsreserv.

IBNR är en beteckning för avsättningar som avser okända skadekostnader för redan inträffade skador. Värderingen av dessa baserar sig på aktuariellt vedertagna metoder av typen "Chain-Ladder", "Bornhuetter-Ferguson" och "Loss-Ratio" beroende på mängden data och andelen oreglerade skador för den skadetyper som analyseras.

Skadereserver avser de avsättningar som sätts av för skador som har inträffat och rapporterats till företaget. Dessa sätts dels statistiskt baserat på historiska data och dels genom manuell hantering av skadehandläggare. De statistiska reserverna används för skador med låg skadekostnad.

Skaderegleringsreserven avser framtida kostnader för att kunna reglera de skador som redan har inträffat. Dessa beräknas utifrån historiska data på skaderegleringskostnader i förhållande till utbetalda skadeersättningar.

Bästa skattningen beräknas genom att diskontera det framtida kassaflödet för IBNR, skadereserver och skaderegleringsreserver med en av EIOPA månatligen publicerad räntekurva. Beräkningen av odiskonterade avsättningar utförs enligt följande indelning av skadetyper (klassnummer enligt EU-förordning 2015/35 bilaga I inom parentes):

- Hem och Villa (7, 20, 22)
- Företag och Fastighet (7, 20,22)
- Husdjur (7)
- Sjuk och olycksfall (13)
- Reseolycksfall (13)
- Trafik personskador (16)
- Trafik egendomsskador (16)
- Motor (17)

Grupperingen är gjord utifrån vad som är en rimlig indelning efter skadetyper, produktområde och mängd av data för att kunna skapa en tillförlitlig modell. Det diskonterade kassaflödet beräknas baserat på kassaflödesmönster som är grupperade enligt klassindelningen inom parentes ovan.

Riskmarginal

Riskmarginalen ska motsvara det belopp som ett annat försäkringsföretag skulle kräva utöver bästa skattningen för att överta företagets försäkringsåtaganden.

Riskmarginalen Beräkningen av riskmarginalen görs genom en uppskattning av framtida solvenskapitalkrav under försäkringsavtalens återstående löptid.

Tabellen nedan ger en översikt av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna per 2019-12-31 uppdelat på bästa skattning och riskmarginal per riskklassificering.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto			
	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Trafik	77 162	2 742	79 904
Motor	9 594	1 524	11 118
Brand och egendom	122 449	4 790	127 239
Ansvar och rättsskydd	16 475	1 137	17 612
Skadeförsäkring, total	225 680	10 193	235 873
Sjukförsäkring	7 619	252	7 871
Total	233 299	10 445	243 744

D.2.1 Osäkerhet vid värdering av FTA

Osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) kan delas upp i två kategorier. Dels osäkerhet som rör känslighet i antaganden inom de aktuariella beräkningarna så som inflation och medelskada, dels i variationer i de skadekostnadsmönster som ligger till grund för beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Företaget genomför analyser av båda dessa kategorier av osäkerhet dels genom en känslighetsanalys av antaganden, se kapitel C.1.6, dels genom så kallade bootstrapsimuleringar och Macks metod som skattar osäkerheten i utbetalningsmönster.

De senare ger ett estimat av osäkerheten i utbetalningsmönster på cirka 42 mkr brutto. Osäkerheten i utbetalningsmönster indikerar därmed ett prediktionsfel inom beräkningsmodellerna i samma storleksordning som känslighetsanalysen.

D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper

Skillnader i värdering av försäkringstekniska avsättningar mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen beror på två olika komponenter:

- Avsättning för riskmarginal görs endast i solvensbalansräkningen
- Premieavsättningen blir lägre i solvensbalansräkningen, dels på grund av att eventuell vinstmarginal räknas hem vid tecknandet av försäkring och dels på grund av att bästa skattning inkluderar framtida premier som ett negativt kassaflöde

I den finansiella redovisningen är förskottsbetalda och framtida premier en del av fordringar avseende direkt försäkring. I solvensbalansräkningen ses dessa poster som en del av de in- och utflöden som härrör till FTA, där förskottsbetalda premier och framtida premier reducerar FTA. Dessa reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare på tillgångssidan av balansräkningen (se Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare ovan, kapital D.1.5).

Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning per 2019-12-31.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto	FTA Solvens	FTA Finansiell redovisning	Differens
Trafik	79 904	83 424	3 520
Motor	11 118	9 423	-1 695
Brand och egendom	127 239	124 547	-2 692
Ansvar och rättsskydd	17 612	16 524	-1 088
Skadeförsäkring, total	235 873	233 918	-1 955
Sjukförsäkring	7 871	7 739	-132
Total	243 744	241 657	-2 087

D.2.3 Tillämpningar

Företaget tillämpar varken en matchningsjustering eller volatilitetsjustering enligt 77b eller 77d i direktiv 2009/138/EG. Företaget tillämpar heller inte det övergångssystem för riskfria räntesatser som avses i artikel 308c eller den övergångsregel för försäkringstekniska avsättningar som avses i artikel 308d i direktiv 2009/138/EG.

D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal

Återkrav enligt återförsäkringsavtal följs upp kontinuerligt för externa motparter utanför Dina-federationen. När en stor skada, där skadebeloppet överstiger Dina AB:s självbehåll är del- eller slutbetalad, krävs de externa återförsäkrarna på beloppet.

För motparter inom Dina-federationen används normalt depåkonton för att säkerställa att återkrav kan uppfyllas.

D.3 Övriga skulder

Skulder	Solvens-balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	44 077	44 519	442
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	4 117	4 117	--
Återförsäkringsskulder	3 461	--	-3 461
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	8 860	8 860	--
Summa övriga skulder	60 515	57 496	-3 019

D.3.1 Uppskjutna skatteskulder

En justering av uppskjutna skatteskulder beräknas utifrån skillnader som bedömts ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. Övriga skillnader bedöms ha en skatteeffekt och innebär en minskad uppskjuten skatteskuld om 442 tkr.

Skillnader som har skatteeffekt	
Immateriella tillgångar	-637
Fordringar enligt försäkringsavtal	6 405
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	674
Återförsäkringsfordringar	-2 958
Försäkringstekniska avsättningar	-2 087
Återförsäkringsskulder	-3 461
Total omvärderingsskillnader med skatteeffekt	-2 064
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	442

D.3.2 Återförsäkringsskulder

Per 2019-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier i den finansiella redovisningen för den återförsäkring som börjar gälla 2020-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premiereserv om 3 461 tkr. Då inga premier har betalats ut till återförsäkrarna innebär det också att företagets återförsäkringsskuld ökar med samma belopp.

D.4 Alternativa metoder för värdering

Företaget har inga tillgångar som har alternativa metoder för värdering.

D.5 Övrigt om värdering

Finns inget ytterligare att tillägga om värdering.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

Styrelsen har i en riskpolicy fastställt mål för kapitalbasens storlek i förhållande till SCR. För att säkerställa en effektiv och sund kapitalhantering görs löpande uppföljning av att nivå på kapitalet uppnår fastställda mål.

Företaget har en planeringsperiod om tre år. Prognoser och budget framtagna i planeringen är grund för beräkning av kapitalbasens och det lagstadgade solvenskapitalkravets (SCR) utveckling. Beräkningarna dokumenteras i en kapitalplan för samma period. I samband med den egna risk- och solvensbedömningen (Orsa) som genomförs minst en gång per år, görs även olika negativa scenarioanalyser för kapitalbasens utveckling.

Företagets kapitalbas består i sin helhet av primärkapital. I kapitalbasen ingår eget kapital, obeskattade reserver samt värderingsskillnader mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning. Posterna i kapitalbasen har till fullo klassificerats som nivå 1-kapital. Företaget har inga efterställda skulder och inget tilläggskapital.

Volatiliteten i kapitalbasen utgörs dels av resultat från verksamheten, dels av förändring av värderingsskillnaderna mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning.

Företagets kapitalbas de två senaste åren specificeras i nedanstående tabell. Värderingsskillnader till solvensredovisning framgår närmare i avsnitt D.

Medräkningsbar kapitalbas	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
<i>Avstämningsreserv:</i>			
- Värderingsskillnader till solvensredovisning	-1 622	-4 621	2 999
- Reservfond	9 020	9 020	--
- Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	143 685	80 617	63 068
- Årets resultat enligt finansiell redovisning	48 944	5 276	43 668
- Säkerhetsreserv	150 089	82 446	67 643
- Utjämningsreserv	4 614	3 427	1 187
Total medräkningsbar kapitalbas	354 730	176 165	178 565

Framtida överskott och uppskjuten skattefordran

Solvenskapitalkravet, SCR, utgör en riskbaserad beräkning av en framtida förlust för vilket försäkringsföretagets samlade kapital, kapitalbasen, ska vara tillräcklig. Förlusten innebär oftast en effekt på företagets skatteberäkning enligt svenska skatteregler.

Företaget redovisar uppskjutna skatteskulder i balansräkningen som främst grundas på orealiserade vinster i företagets kapitalplaceringsportfölj. I händelse av en framtida förlust motsvarande SCR skulle dessa skatteskulder påverka kapitalbasen. Företaget har bedömt att det finns förlusttäckningskapacitet i de uppskjutna skatteskulderna som kan reducera SCR.

Beräkning av förlusttäckningskapaciteten görs utifrån gällande svenska skatteregler. Bland annat tas hänsyn till obeskattade reserver vilket innebär att en upplösning av säkerhetsreserven reducerar beräkningsunderlaget för justeringen av SCR. Justeringen begränsas också till att inte överstiga de uppskjutna skatteskulderna, vilket innebär att en uppskjuten skattefordran inte tilläts uppkomma till följd av justeringen av SCR.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkravet (SCR) är det kapital som krävs för att företaget med 99,5 % sannolikhet ska ha kapital under de kommande tolv månaderna som täcker värdet av åtagandena gentemot försäkringstagarna.

Minimikapitalkravet (MCR) är den minsta storlek på det medräkningsbara primärkapitalet som krävs för att företaget med 85 % sannolikhet ska ha kapital under de kommande tolv månaderna som täcker värdet av åtagandena gentemot försäkringstagarna.

Vid beräkning av minimikapitalkravet görs en linjär beräkning för varje klass utifrån skador och intjänade premier multiplicerat med ett antal givna faktorer. Framräknat belopp ligger under det nedre gränsvärdet på 25 % av SCR, vilket innebär att företagets MCR per 2019-12-31 uppgår till 45 030 (38 486) kkr.

Företagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell.

Kapitalkrav	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav (SCR)	180 118	85 716	94 402
Minimikapitalkrav (MCR)	45 030	38 486	6 544

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet regler för standardformel. Företagets solvenskapitalkrav har under året ökat med 94 402 tkr till följd av fusionen med f d Dina Försäkringar Väst. Framförallt är det skadeförsäkringsrisk och marknadsrisk som ökat med anledning av större volymer och portfölj.

Solvenskapitalkravet är uppbyggt på följande sätt:

Solvenskapitalkrav	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Skadeförsäkringsrisk	75 221	39 778	35 443
Sjukförsäkringsrisk	2 887	1 986	901
Marknadsrisk	163 259	70 365	92 894
Motpartsrisk	6 923	8 083	-1 160
<i>Baskapitalbehov före diversifiering</i>	<i>248 290</i>	<i>120 212</i>	<i>128 078</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-48 691</i>	<i>-27 012</i>	<i>-21 679</i>
Summa baskapitalbehov	199 599	93 200	106 399
Operativ risk	8 605	4 518	4 087
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-28 086	-12 002	-16 084
Totalt solvenskapitalkrav	180 118	85 716	94 402

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2019-12-31	2018-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	1,97	2,06	-0,09
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	7,88	4,58	3,30

E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet

Företaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller

Företaget använder inte interna modeller.

E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav

Företaget har uppfyllt kapitalkraven under hela verksamhetsåret.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att lämna.

* * * * *

Bilaga 1

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.02.01.01

Balansräkning

		Solvens II-värde
		C0010
Tillgångar		
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Overskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	1 001
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	447 019
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	<i>R0100</i>	<i>304 708</i>
Aktier – börsnoterade	R0110	57 352
Aktier – icke börsnoterade	R0120	247 356
Obligationer	<i>R0130</i>	<i>67 145</i>
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	67 145
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	75 165
Derivat	R0190	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Ovriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	13 533
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	13 533
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	13 533
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	128 098
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	25 849
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	1 409
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infodrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	42 080
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	658 989

Bilaga 1**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31****S.02.01.01****Balansräkning****Skulder**

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	243 743
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	235 873
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	225 680
Riskmarginal	R0550	10 193
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	7 871
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	7 619
Riskmarginal	R0590	252
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	44 078
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	4 117
Återförsäkringsskulder	R0830	3 461
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	8 860
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	
Summa skulder	R0900	304 259

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

R1000	354 730
--------------	----------------

Bilaga 2

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)											
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring	Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Premieinkomst													
Brutto – direkt försäkring	R0110					878		151 736					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	9 092			32 593	53 384		20 673	13 303		7 600		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130												
Återförsäkrarens andel	R0140					150		23 093					
Netto	R0200	9 092			32 593	54 112		149 315	13 303		7 600		
Intjänade premier													
Brutto – direkt försäkring	R0210					852		149 343					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	9 092			32 593	53 384		20 673	13 303		7 600		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230												
Återförsäkrarens andel	R0240					150		23 093					
Netto	R0300	9 092			32 593	54 086		146 922	13 303		7 600		
Inträffade skadekostnader													
Brutto – direkt försäkring	R0310					762		87 688					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	6 523			28 344	40 763		16 643	8 458		5 751		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330												
Återförsäkrarens andel	R0340							3 584					
Netto	R0400	6 523			28 344	41 525		100 747	8 458		5 751		
Ändringar inom övriga avsättningar													
Brutto – direkt försäkring	R0410												
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420												
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430												
Återförsäkrarens andel	R0440												
Netto	R0500												
Uppkomna kostnader	R0550	3 182			7 496	11 773		62 546	4 656		2 660		
Övriga kostnader	R1200												
Totala kostnader	R1300												

Bilaga 2

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Sjuk- försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0130	C0140	C0150	C0160	
Premieinkomst						
Brutto – direkt försäkring	R0110					152 614
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					136 645
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130					0
Återförsäkrarens andel	R0140					23 243
Netto	R0200					266 016
Intjänade premier						
Brutto – direkt försäkring	R0210					150 194
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					136 645
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230					0
Återförsäkrarens andel	R0240					23 243
Netto	R0300					263 596
Inträffade skadekostnader						
Brutto – direkt försäkring	R0310					88 450
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					106 481
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330					0
Återförsäkrarens andel	R0340					3 584
Netto	R0400					191 348
Ändringar inom övriga avsättningar						
Brutto – direkt försäkring	R0410					0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430					0
Återförsäkrarens andel	R0440					0
Netto	R0500					0
Uppkomna kostnader	R0550					92 314
Övriga kostnader	R1200					92 314
Totala kostnader	R1300					92 314

Bilaga 3

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

		Hemland		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – livförsäkringsåtaganden				De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110	152 614						152 614
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	136 645						136 645
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							0
Återförsäkrars andel	R0140	23 243						23 243
Netto	R0200	266 016						266 016
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210	150 194						150 194
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	136 645						136 645
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							0
Återförsäkrars andel	R0240	23 243						23 243
Netto	R0300	263 596						263 596
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310	88 450						88 450
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	106 481						106 481
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							0
Återförsäkrars andel	R0340	3 584						3 584
Netto	R0400	191 348						191 348
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410							0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							0
Återförsäkrars andel	R0440							0
Netto	R0500	0						0
Uppkomna kostnader	R0550	92 314						92 314
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300	92 314						92 314

Bilaga 4

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31**

**S.12.01.02
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring**

Dina Försäkringar Väst har inga avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring.

Bilaga 5

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring										
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets- försäkring vid arbetskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport-försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring	Rätts-skydds- försäkring	Assistans- försäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010											
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050											
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal												
Bästa skattning												
Premieavsättningar												
Brutto	R0060					378		55 400				
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140					0		6 419				
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150					378		48 981				
Skadeavsättningar												
Brutto	R0160	7 619			77 162	9 216		67 049	9 932		6 543	
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240	0			0	0		7 114	0		0	
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	7 619			77 162	9 216		59 935	9 932		6 543	
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	7 619			77 162	9 594		122 449	9 932		6 543	
Bästa skattning totalt – netto	R0270	7 619			77 162	9 594		108 916	9 932		6 543	
Riskmarginal	R0280	252			2 742	1 524		4 790	734		403	
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar												
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290											
Bästa skattning	R0300											
Riskmarginal	R0310											
Försäkringstekniska avsättningar – totalt												
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	7 871			79 904	11 118		127 239	10 667		6 945	
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330							13 533				
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	7 871			79 904	11 118		113 706	10 667		6 945	

Bilaga 5

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Beviljad icke-proportionell återförsäkring <input type="checkbox"/>					Total skadeförsäkringsförpliktelse
		Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjuk-återförsäkring	Icke-proportionell olycksfalls-återförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport-återförsäkring	Icke-proportionell egendoms-återförsäkring	
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010						0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050						0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal							
Bästa skattning							
Premieavsättningar							
Brutto	R0060						55 777
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140						6 419
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150						49 359
Skadeavsättningar							
Brutto	R0160						177 521
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240						7 114
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250						170 407
Bästa skattning totalt – brutto	R0260						233 299
Bästa skattning totalt – netto	R0270						219 766
Riskmarginal	R0280						10 445
Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avsättningar							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290						0
Bästa skattning	R0300						0
Riskmarginal	R0310						0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320						243 743
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330						13 533
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340						230 211

Bilaga 6

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto										
(absolut belopp)										
Utvecklingsår										
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+

Årets slut
(diskonterade data)

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

Föregående	R0100	Föregående	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
													1 035
-9	R0160	N-9							7 119	5 749	5 870	5 771	
-8	R0170	N-8						6 646	6 391	5 975	5 878		
-7	R0180	N-7					5 788	5 158	4 637	4 681			
-6	R0190	N-6				11 336	10 020	8 455	8 000				
-5	R0200	N-5			7 731	6 434	5 981	5 911					
-4	R0210	N-4		23 377	13 694	8 452	6 801						
-3	R0220	N-3	59 350	22 327	13 319	10 258							
-2	R0230	N-2	73 778	25 899	12 753								
-1	R0240	N-1	85 599	39 288									
0	R0250	N	82 829										

	C0360
R0100	372
R0160	5 355
R0170	5 462
R0180	4 352
R0190	7 461
R0200	5 499
R0210	6 301
R0220	9 605
R0230	12 045
R0240	38 461
R0250	81 407
Totalt:	175 948

Bilaga 7

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31**

**S.22.01.21
Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler**

Dina Försäkringar Väst har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

Bilaga 8

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.23.01.01
Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35						
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010					
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	354 730	354 730			
Efterställda skulder	R0140					
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160					
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II						
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220					
Avdrag						
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	354 730	354 730			

Tilläggskapital						
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300					
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310					
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320					
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330					
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340					
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370					
Annat tilläggskapital	R0390					
Sammanlagt tilläggskapital	R0400					

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	354 730	354 730			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	354 730	354 730			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	354 730	354 730			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	354 730	354 730			
Solvenskapitalkrav	R0580	180 118				
Minimikapitalkrav	R0600	45 030				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	196,94%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	787,77%				

Bilaga 8

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.23.01.01

Kapitalbas

		C0060	
Avstämningsreserv			
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	354 730	
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710		
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720		
Andra primärkapitalposter	R0730		
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740		
Avstämningsreserv	R0760	354 730	
Förväntade vinster			
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	4 892	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	4 892	

Bilaga 9

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt 2019-12-31

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecifika parametrar	Förenklingar
		C0080	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0800	163 259		
Motpartsrisk	R0400	6 923		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	2 887		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	75 221		
Diversifiering	R0060	-48 691		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	199 599		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	8 605
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-28 086
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	180 118
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	180 118
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	

Bilaga 10

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2019-12-31

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Background information			
Minimikapitalkrav _{NL}		Non-life activities	
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	7 619	9 092
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030		
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	77 162	32 593
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	9 594	54 112
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	108 916	149 315
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	9 932	13 303
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100		
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	6 543	7 600
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120		
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130		
Ikke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140		
Ikke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150		
Ikke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160		
Ikke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170		

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

Minimikapitalkrav _L		Life activities	
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0050	C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210		
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220		
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230		
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240		
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250		

MCR components			
		Non-life activities	Life activities
		C0010	C0040
Minimikapitalkrav _{NL} Resultat	R0010	40 629	
Minimikapitalkrav _L Resultat	R0200		

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	40 629
Solvenskapitalkrav	R0310	180 118
Högsta minimikapitalkrav	R0320	81 053
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	45 030
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	45 030
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	39 774
Minimikapitalkrav	R0400	45 030