



Rapport om solvens och finansiell ställning 2024

Dina Försäkringar Mitt ömsesidigt

Institutnummer 23051

Organisationsnummer 586500–5135

Innehåll

Sammanfattning	4
A. Verksamhet och resultat	6
A.1 Verksamhet	6
A.2 Försäkringsresultat	8
A.3 Investeringsresultat	10
A.5 Övrig materiell information	12
B. Företagsstyrningssystemet	12
B.1 Allmän information om företagsstyrning	12
B.2 Lämplighetskrav	16
B.3 Riskhanteringssystem	16
B.4 Internt kontrollsystem	18
B.5 Internrevision	20
B.6 Aktuariefunktionen	20
B.7 Uppdragsavtal	20
B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet	20
C. Riskprofil	21
C.1 Försäkringsrisker	21
C.2 Marknadsrisk	25
C.3 Kreditrisk	28
C.4 Likviditetsrisk	28
C.5 Operativ risk	28
C.6 Övriga materiella risker	29
C.7 Övrig information	30
D. Värdering för solvensberäkning	31
D.1 Tillgångar	31
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	34
D.3 Övriga skulder	38
D.4 Alternativa metoder för värdering	39
D.5 Övrigt om värdering	39
E. Finansiering	40
E.1 Kapitalbas	40
E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet	42
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller	42
E.5 Icke reglefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	42
E.6 Övrig information	42

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.04.05.01	Verksamhet per land – plats för försäkringsteckning
Bilaga 3	S.05.01.02	Premier, ersättning och kostnader per affärgren
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 Mitt (företaget) avger härmed rapport om solvens och finansiell ställning för verksamhetsåret 2024. Rapporten är upprättad i enlighet med solvensregelverket för försäkringsföretag som är gemensamt inom EU. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.dina.se senast den 8 april 2025.

Rapporten vänder sig till företagets kunder och ger en beskrivning av företagets verksamhet, resultat och dess system för riskbaserad styrning. Tal är i allmänhet uttryckta i tusental svenska kronor, tkr, om inget annat anges. Tal inom parentes avser föregående verksamhetsår.

Dina Försäkringar Mitt är ett ömsesidigt försäkringsföretag och ägs således av sina försäkringstagare. Företaget meddelar direkt försäkring mot brand och annan sakskada till privatpersoner, lantbruk och företag. Företagets verksamhetsområde för direktförsäkring är samtliga kommuner i Norrland och inom Dalarnas, Västmanlands, Uppsala, Stockholms och Södermanlands län.

Tillsammans med andra lokalt verksamma ömsesidiga skadeförsäkringsföretag är företaget ägare till Dina Försäkring AB (Dina AB). Tillsammans utgör de Dina-federationen som bedriver försäkringsverksamhet över hela landet.

Genom Dina AB tillhandahåller företaget även försäkringar inom försäkringsklasser där företaget saknar egen koncession. Dina AB tillhandahåller även återförsäkring för företag inom federationen. Företaget meddelar även indirekt försäkring mottagen från Dina AB som i huvudsak består av Motor och Trafik men också av Ansvar, Rättsskydd samt Sjuk- och olycksfall.

Verksamheten har fortsatt att växa under 2024 och företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade till 595 592 (511 346) tkr. Av premieintäkten uppgår direktförsäkring till 270 736 (233 721) tkr. Den mottagna affären uppgår till 324 856 (277 625) tkr.

Företagets totala resultat för 2024 före dispositioner och skatt uppgick till 85 701 (-18 139) tkr. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -8 814 (-122 913) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 94 515 (104 775) tkr.

Under 2024 noterades det en ökning i Dina-federationens marknadsandelar mätt i premier för egendomsförsäkring för företag, fastighet inklusive lantbruk där marknadsandelen nu uppgår till 4,33 (4,07) procent. En ökning skedde i marknadsandelar för Hem/Villa där andelen är 3,91 (3,32) procent. För Motor och Trafik sågs en ökning i marknadsandel och den uppgår nu till 5,25 (4,49) procent. Det betyder att Dina-federationen även ökade i marknadsandel på totalen som nu uppgår till 3,84 (3,30) procent mätt i premier. Det motsvarar 4 236 (3 454) Mkr av skadeförsäkrings-marknadens totala premievolym på 110 382 (104 687) Mkr.

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 2025–2027 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 god marginal.

Företagets risker delas in i följande områden, försäkringsrisker, marknadsrisker, motpartsrisker, matchnings- och likviditetsrisker, operativa risker, affärsrisker, hållbarhetsrisker och framväxande risker. Den största risken är marknadsrisk följd 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 2024-12-31 till 2 788 (371) 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.

Av nedanstående tabell framgår företagets solvenssituation.

	2024-12-31	2023-12-31
Medräkningsbar kapitalbas	747 900	676 468
Solvenskapitalkrav (SCR)	416 331	375 314
SCR-kvot	1,80	1,80
Minimikapitalkrav (MCR)	104 083	93 829
MCR-kvot	7,19	7,21

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Dina Försäkringar Mitt är ett ömsesidigt försäkringsbolag med verksamhetsområde för direkt försäkring i samtliga kommuner i Norrland och inom Dalarnas, Västmanlands, Uppsala, Stockholms och Södermanlands län.

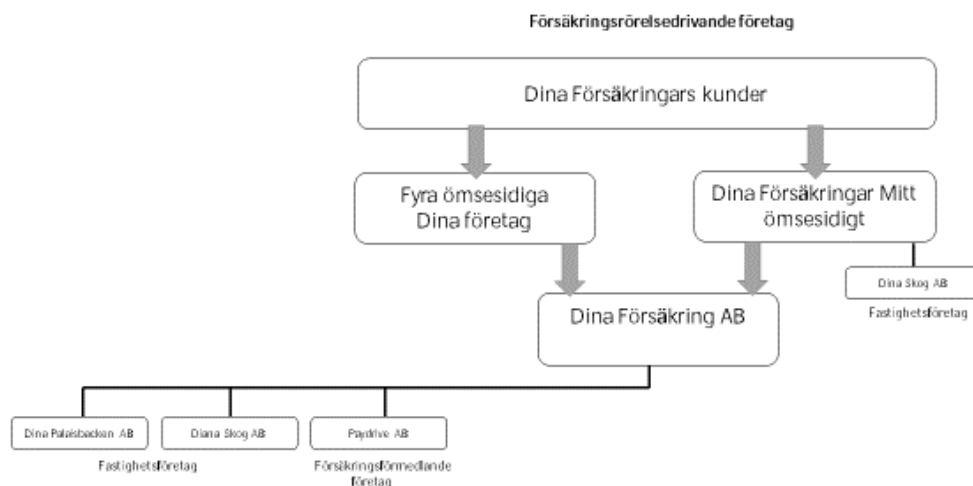
Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Dina Försäkringar Mitt.

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, finansinspektionen@fi.se, Telefon, 08-408 980 00

Valt revisionsbolag är Grant Thornton Sweden AB, Box 7623, 103 94 Stockholm. Utsedd revisor är Nilla Rocknö.

Företaget är tillsammans med andra lokala Dina-bolag medlem i Dina Försäkringar Federation. De lokala Dina-bolagen 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 Mitt och Dina-federationen



Ägandet i Dina Försäkring AB, per 2024-12-31, fördelas mellan de ömsesidiga ägarbolagen enligt nedan.

	Antal aktier	Andel
Dina Försäkringar Göta	10 783	23,52%
Dina Försäkringar Syd	9 817	21,42%
Dina Försäkringar Väst	8 251	18,00%
Dina Försäkringar Nord	8 279	18,06%
Dina Försäkringar Mitt	8 710	19,00%
Summa	45 840	100,00%

Dina AB:s uppgift är att tillhandahålla Dina-företagen en 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 ägarföretagen 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, Informationssäkerhetsfunktion och centrala funktioner, det vill säga internrevision, aktuariefunktion, regelefterlevnadsfunktion och riskhanteringsfunktion som genom uppdragsavtal utgör funktioner för företagen.

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 återförsäkrings- och clearingsystem.

Företagets försäkringsverksamhet består av direkt försäkring mestadels inom grenarna Hem och villa samt Företag och fastighet. Övrig direktaffär består av djur samt en liten del motor. Den andra delen av försäkringsverksamheten utgörs av mottagen försäkring från Dina AB. Den affären består i huvudsak av motor och trafik men även av ansvar, rättsskydd samt sjuk- och olycksfall.

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

Den del av motoraffären som hör till direkt försäkring är mycket liten och består av självgående lantbruksmaskiner. Den stora delen av företagets motorfordonsförsäkring ingår i den mottagna affären och 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 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 och Företag och fastighet.

Intern återförsäkring

Dina-federationen har en intern återförsäkring där företagen 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. Riskklassificering är gjord enligt följande (EU-förordningens numrering och benämning av försäkringsklasser inom parentes):

- Trafik (16 – Ansvarsförsäkring motorfordon)
- Motor (17 – Övrig motorfordonsförsäkring)
- Sjuk- och olycksfall (13 – Sjukvårdsförsäkring)
- Brand och egendom (7 – Försäkring mot brand och annan skada på egendom)
- Ansvar (20 – Allmän ansvarsförsäkring)
- Rättsskydd (22 – Rättsskyddsförsäkring)

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

A.2 Försäkringsresultat

Under 2024 gav försäkringsrörelsen ett underskott på -8 814 (-122 913) tkr.

Premieintäkterna totalt uppgick till 595 592 (511 346) tkr, varav premierna i direkt försäkring uppgick till 270 736 (233 721) tkr och premierna i mottagen återförsäkring uppgick till 324 856 (277 625) tkr.

Försäkringsärsättningar har belastat rörelseresultatet med 459 499 (498 345) tkr och driftskostnaderna med 149 840 (141 422) tkr

Resultatet i mottagen återförsäkring uppgick till -18 087 (-29 806) tkr och i direkt affär uppgick resultatet till 9 273 (-93 107) tkr.

Företaget har under 2024 haft ett återförsäkringsskydd med ett självbehåll på 8 000 tkr. Återförsäkring är en viktig del för Företagets riskutjämning över tid.

FÖRSÄKRINGSRESULTAT, tkr 2024	Totalt							Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
		Sjukvårds försäkring	Ansvars försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars försäkring	Rättsskydds försäkring		
Premieintäkt	595 592	15 367	72 621	158 993	304 985	26 189	17 437	270 736	324 856
Försäkringsersättningar	-459 499	-9 117	-78 641	-140 133	-193 070	-29 813	-8 725	-178 968	-280 531
Driftskostnader	-149 840	-3 507	-13 325	-33 878	-89 174	-5 977	-3 979	-87 428	-62 412
Återbäring och rabatter	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4 932	0	0	0	4932	0	0	4 932	0
RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-8 814	2 743	-19 344	-15 019	27 674	-9 600	4 732	9 273	-18 087
Finansrörelsens resultat	99 448								
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	-4 932								
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER & SKATT	85 701								

FÖRSÄKRINGSRESULTAT, tkr 2023	Totalt							Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
		Sjukvårds försäkring	Ansvars försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars försäkring	Rättsskydds försäkring		
Premieintäkt	511 346	13 401	61 476	131 276	267 672	22 585	14 936	233 721	277 625
Försäkringsersättningar	-498 345	-7 738	-53 010	-120 122	-287 433	-17 001	-13 041	-251 184	-247 161
Driftskostnader	-141 422	-3 172	-15 154	-31 499	-82 716	-5 346	-3 535	-81 152	-60 270
Återbäring och rabatter	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	5 508	0	0	0	5508	0	0	5 508	0
RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-122 913	2 491	-6 688	-20 344	-96 969	239	-1 641	-93 107	-29 806
Finansrörelsens resultat	110 283								
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	-5 508								
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER & SKATT	-18 138								

A.3 Investeringsresultat

För 2024 uppgick de totala kapitalförvaltningsresultatet till 94 515 (104 775) tkr. En procentuell avkastning på cirka 8,3 procent.

Både utländska och svenska aktier ökade och det totala aktievärdet ökade till 389 900 (376 327) tkr.

Värdet på företagets innehav i aktier i Dina AB som är en väsentlig del av portföljen, uppgick till 391 184 (368 050) tkr.

En värdeökning har skett under året med 6,3%.

Sjunkande långräntor och kreditspreadar, i kombination med högre förräntningstakter än på många år, gjorde att företagets räntebärande tillgångar genererade en avkastning på 7,6 (6,8) procent.

Avkastning på företagets placeringstillgångar	Avkastning på företagets placeringstillgångar	2024	2023
Fastigheter	Fastigheter		
Intäkter	Hysesintäkter	83	80
	Realisationsvinster	0	0
	Värdestegring	4 000	0
	<i>Summa intäkter</i>	<i>4 083</i>	<i>80</i>
Kostnader	Drift- och kapitalförvaltningskostnader	-142	-290
Resultat	Resultat	3 942	-209
Aktier	Aktier		
Intäkter	Erhållna utdelningar	8 363	6 719
	Realisationsvinster	11 925	20 125
	Orealiserade vinster	62 401	70 280
	<i>Summa intäkter</i>	<i>82 689</i>	<i>97 123</i>
Kostnader	Orealiserade förluster	0	0
	Kapitalförvaltningskostnader	-609	-677
	<i>Summa kostnader</i>	<i>-609</i>	<i>-677</i>
Resultat	Resultat	82 080	96 447
Obligationer	Obligationer		
Intäkter	Ränteintäkter	6 013	5 064
	Realisationsvinster	768	-937
	Orealiserade vinster	6 343	8 554
	<i>Summa intäkter</i>	<i>13 124</i>	<i>12 681</i>
Kostnader	Orealiserade förluster	0	0
	Kapitalförvaltningskostnader	-261	-290
	<i>Summa kostnader</i>	<i>-261</i>	<i>-290</i>
Resultat	Resultat	12 863	12 391
Övr placeringstillgångar	Övr placeringstillgångar		
Intäkter	Ränteintäkter	565	1 656
	Orealiserade vinster	0	0
	<i>Summa intäkter</i>	<i>565</i>	<i>1 656</i>
Kostnader	Orealiserade förluster	0	0
	Kapitalförvaltningskostnader	-3	0
	<i>Summa kostnader</i>	<i>-3</i>	<i>0</i>
Resultat	Resultat	562	1 656
Avkastning	Avkastning på företagets kapitalplaceringar	99 447	110 283
Avkastning	Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-4 932	-5 508
Avkastning	Redovisat resultat i finansrörelsen	94 515	104 775

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Det finns inget resultat från övriga verksamheter.

A.5 Övrig materiell information

Det finns ingen övrig materiell information.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Styrelsen ansvarar ytterst för att 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 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 är ett ramverk inom vilket Dina-federationens strategier, långsiktiga inriktning och principer för intern styrning och kontroll genomförs inom företaget. 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 företagets 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.

Företagsstyrningssystemet innefattar också ett system för internkontroll som ska säkerställa en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av verksamheten. Systemet tar hänsyn till verksamhetens mål, tillgänglighet och tillförlitlighet i ekonomisk och icke-ekonomisk information samt efterlevnad av tillämpliga lagar, förordningar och andra regler.

Den interna kontrollen omfattar alla delar av organisationen inklusive utlagd verksamhet och är en integrerad del i företagets organisation och beslutsprocesser. Den interna kontrollen är baserad på en kontrollmiljö samt en riskkultur med tre ansvarslinjer (affärsverksamhet, centrala funktioner, informationssäkerhetsfunktion och dataskyddsombud samt internrevisionsfunktion).

Som stöd till uppföljning av företagsstyrningssystemet finns centrala funktioner; internrevisionsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktionen. Funktionerna verkar oberoende från affärsverksamheten och rapporterar direkt till styrelse och vd.

Det har inte skett några materiella förändringar av företagsstyrningssystemet under 2024. Förberedelser inför kommande DORA-regelverket har pågått under året inför ikraftträdandet januari 2025.

Företaget tecknar direkt försäkring inom sin region och den mottagna affären från Dina AB består främst av affär förmedlade av lokala bolag inom Dina-federationen varför verksamheten får en lokal karaktär med god kännedom om de risker som tecknas.

B.1.1 Styrelse och ledning

Styrelsen ansvarar ytterst 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, saklighet, rättvisa och konsekvens, snabbhet, tillgänglighet och tydlighet, hjälpsamhet och respekt, jämställdhet samt, motverka diskriminering och kränkande särbehandling.

I företagets styrelse finns sju ledamöter. Styrelsen har under verksamhetsåret 2024 haft 10 styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Styrelsen består vid utgången av verksamhetsåret av följande personer:

Stig-Olof Elmelind, ordförande
Mari Törrö, vice ordförande
Bertil Wingqvist
Annika Wedin
Mikael Åbom
Karin Schönning
Charlotta Lindholm

Styrelsen har fastställt riktlinjer för hantering av jäv och intressekonflikter och identifierat de intressekonflikter som kan uppkomma samt hur dessa hanteras och följs upp.

Företagets styrelse utgör i sin helhet revisionsutskott. I det uppdraget ingår det att hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen samt övervaka den finansiella rapporteringen och med avseende på denna övervaka effektiviteten i företagets interna kontroll, internrevision och riskhantering. 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.

Styrelsen utser beställaransvariga för uppdragsavtal avseende utlagd verksamhet samt dataskyddsombud (DSO) och informationssäkerhetsansvarig (CISO). Styrelsen beslutar också om process för årlig skaderevision.

I företaget förekommer inga rörliga ersättningar, till varken styrelse, VD eller övriga anställda.

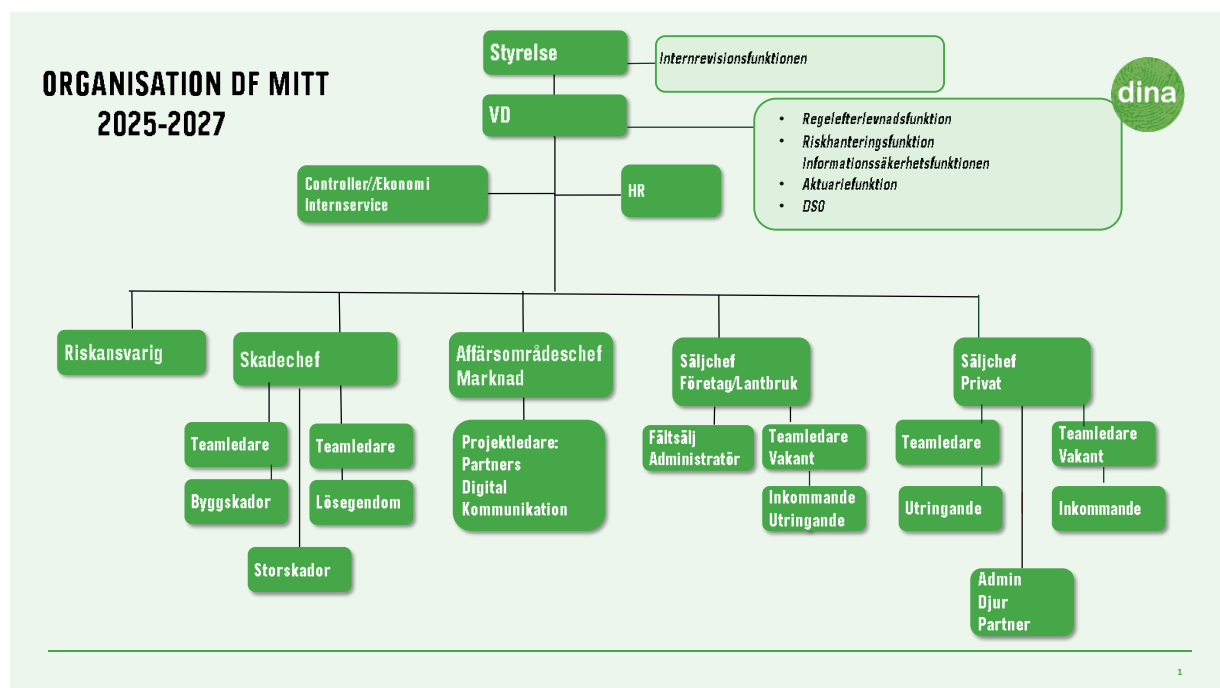
Mot denna bakgrund har företaget inte identifierat några intressekonflikter med koppling till företagets ersättningar till anställda eller förtroendevalda. Styrelsens ersättning bestäms på bolagsstämman efter förslag från en av stämman utsedd valberedning.

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

Styrelsen har inrättat en kapitalplaceringsgrupp för styrning och uppföljning av företagets kapitalförvaltning inom ramen för av styrelsen fastställd placeringsriktlinje.

I kapitalplaceringsgruppen ingår representanter från verksamhet och styrelse. Besluten rörande kapitalplacering fattas ytterst av styrelsen.

I företagets ledningsgrupp ingår Vd, Controller, Skadecchef, Försäljningschef Privat och Marknadschef där väsentliga frågor beträffande verksamheten behandlas. Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.



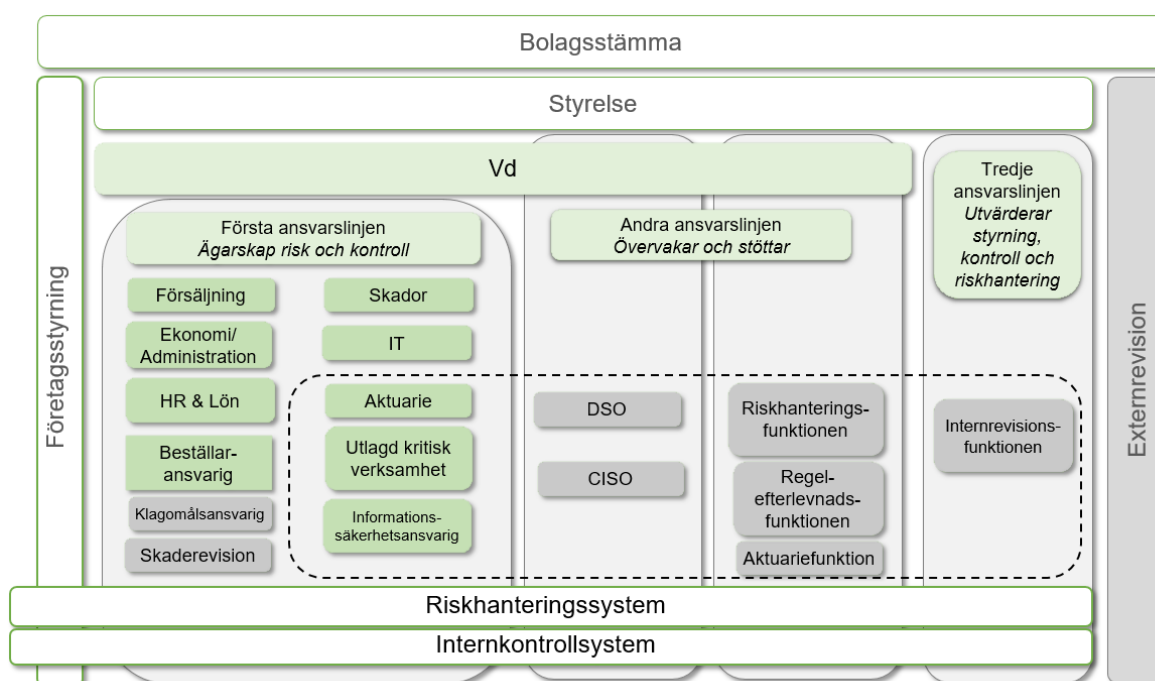
B.1.2 Centrala funktioner

I företaget finns fyra centrala funktioner. Dina AB tillhandahåller, i enlighet med uppdragsavtal (outsourcing) mellan företaget och Dina AB, de centrala funktionerna. I företaget finns ledningsprövade beställaransvariga för respektive funktion.

Funktionernas ansvar och rapportering fastställs av styrelsen i särskilda instruktioner där även kraven på återrapportering från funktionerna till vd och/eller styrelsen framgår. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan i avsnitt B3.

Dataskyddsbudet 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 Integritetsskyddsmyndigheten. Informationssäkerhetsansvarig (CISO) som är en del av företagets informationssäkerhetsfunktion ingår i andra ansvarslinjen men omfattas liksom DSO inte av de krav som ställs upp av Finansinspektionen enligt Solvens 2 för centrala funktioner. CISO och DSO tillhandahålls via uppdragsavtal från Dina AB.

Företagets ansvarslinjer i företagsstyrningssystemet framgår av bild nedan.



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.

I företaget förekommer inga rörliga ersättningar.

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 beslut om Vd:s anställningsavtal och Vd beslutar om ersättningar till övriga ledande befattningshavare.

Pensionsvillkoren för Vd utgår i enlighet med FTP-planen avdelning 2 (avtalsenlig pension). Som pensionsmedförande årslön räknas månadslönen gånger 12,3.

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 Dina-företagen emot retrocessionsandelar (återförsäkringsandelar) från Dina AB som mottagen återförsäkring. Målsättningen är att så stor andel som möjligt av federationens affär ska stanna kvar inom federationen och utjämnas internt mellan Dina-företagen. Därtill köper Dina-företagen specialstjänster från Dina AB avseende arbete i centrala funktioner (Internrevision, Aktuariiefunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Riskhanteringsfunktionen) samt Dataskyddsombud och Informationssäkerhetsansvarig. Gemensamma projekt och gemensam service är kollektivt finansierade inom Federationen och debiteras efter beslutad fördelningsnyckel.

Anställda och förtroendevalda i företaget kan teckna sina privata försäkringar i företaget. I de etiska riktlinjerna regleras det så att ingen anställd får teckna egen eller närståendes försäkring i företaget. De etiska riktlinjerna reglerar också hur skadehandläggningen ska ske om anställd, Vd eller styrelseledamot drabbas av en försäkringsskada.

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

B.2 Lämplighetskrav

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

Målet med företagets riktlinjer 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 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 företaget kan nå sina uppsatta mål och säkerställa att åtaganden till försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Riskhanteringssystemet består av tre delar:

1. Riskbaserad verksamhetsstyrning och riskstrategi
2. Löpande hantering av riskerna i verksamheten
3. Oberoende kontroll och återsrapportering

Genom att dessa tre delar utövas tillser styrelsen att riskhanteringen är en integrerad del i den övergripande verksamhetsstyrningen samt säkerställer att risktagandet i företaget är förenligt med styrelsens riskaptit. Därefter vidtar verksamhetens löpande riskhantering som innebär att risker tas för att möjliggöra måluppfyllelsen och att risker som skulle kunna förhindra måluppfyllelsen hanteras och begränsas i enlighet med vad styrelsen har fastställt. Oberoende kontroller sker bland annat för att säkerställa att riskerna hanteras enligt styrelsens intentioner och regelverkens krav. Återrapportering till styrelsen sker såväl avseende riskexponering som riskhanteringens effektivitet.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att företaget har ett, vid var tid, ändamålsenligt och effektivt riskhanteringssystem samt för att företagets riskhantering sker i enlighet med gällande regelverk. Styrelsen fastställer minst årligen policy för riskhantering och beslutar om ramverket för riskhanteringssystemet, företagets mål och principer för riskhantering, företagets riskstrategi, riskaptit och risktoleranser.

I företagets Policy för riskhantering 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 med ett mål på 2,0.

Företaget bedömer att riskhanteringssystemet är implementerat och utformat så att det är ändamålsenligt och effektivt i förhållande till verksamhetens art, komplexitet och riskprofil.

Företagets risker kan indelas i följande områden:

- Försäkringsrisk
- Marknadsrisk
- Motpartsrisk
- Operativ risk
- Affärsrisk
- Matchningsrisk
- Likviditetsrisk
- Framväxande risker
- Hållbarhetsrisker (klimatrisker)

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 hanteringen av riskerna är effektiv eller om ytterligare åtgärder krävs.

B.3.2 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.

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

I riskhanteringsfunktionens uppgifter ingår bland annat att analysera risker, risknivåer och utveckling av nyckeltal, bevaka förändringar i företagets riskprofil, övervaka företagets fastställda risklimiter, vara stödjande och ge råd i företagets arbete med riskhantering, ansvara för självutvärderingsprocessen samt föreslå förändringar i styrdokument och processer som rör riskhanteringssystemet.

B.3.3 Egen risk- och solvensbedömning

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. Orsa-processen är integrerad med företagets process för affärsplan och budget. I Orsa gör företaget egna analyser av sina specifika risker och egna riskprofil, samt hur mycket kapital, solvensbehov, som krävs för att bedriva verksamheten under företagets planeringsperiod.

Utifrån företagets egen riskprofil, risktolerans och affärsplan beräknar företaget hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt affärsplanens planeringsperiod de kommande tre åren. Såväl styrelse som ledningsgrupp är involverade i processen och styrelsen behandlar processen vid ett flertal sammanträden under året.

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 solvensbehov 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.

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 och styrande dokument 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 regelefterlevnadsfunktionen, informationssäkerhetsfunktionen, företagets oberoende granskningsfunktion (internrevision), kontroller avseende hantering av personuppgifter, IKT-revisioner och en process för skaderevisioner. Företagets kontroller består av både manuella kontroller i de olika arbetsmomenten i processer och av automatiska kontroller inlagda i affärssystemen.

Kontroller av hantering av personuppgifter

Dataskyddsombudet (DSO) 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 dataskyddsombudet i enlighet med styrdokument för incidentrapportering och därtill hörande rutinbeskrivningar.

Kontroller av hantering av informationssäkerhet

Informationssäkerhetsansvarig (CISO) är en del av företagets informationssäkerhetsfunktion, vilket är en oberoende funktion som har i uppdrag att övervaka och granska genomförandet av informationssäkerhetsåtgärder och se till att informationssäkerhetskraven följs. Funktionen utfärdar styrande dokument som beslutas av styrelsen eller vd, ger råd, deltar vid konsekvensbedömningar samt utför oberoende granskning/revisioner/kontroller av företagets hantering av informationssäkerhet. Informationssäkerhetsarbetet utgår från etablerade standarder för informationssäkerhet (ISO 27001).

IKT (Informations- och kommunikationsteknik) -, cybersäkerhets- och informationssäkerhetsincidenter i företaget rapporteras löpande till vd och kontaktpersoner inom federationen.

IKT-revisioner

IKT-revisioner av federationens IKT-system ingår i den ordinarie revisionen. IKT-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 process för skaderevision görs för att granska att företagets skadereglering följer försäkringsvillkoren, försäkringsavtalslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, branschöverenskommelser samt företagets egna riktlinjer och instruktioner. Skaderevision inom respektive skadetyper sker fortlöpande och minst en gång per år. De moment som bör ingå i skaderevisionen framgår av den av vd fastställda instruktionen.

Regelefterlevnadsfunktionen

Funktionen för Regelefterlevnad är en del av företagets interna kontrollsystem. Den ansvarar för att ge råd till styrelse och vd i fråga om efterlevnaden av de lagar och regler som är relaterade till företagets tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet. Funktionens arbete ersätter inte den operativa verksamhetens ansvar för regelefterlevnad.

Regelefterlevnadsfunktionen är en oberoende kontrollfunktion som rapporterar direkt till styrelse och vd. I funktionens uppgifter ingår, utöver vad som sagt ovan, att för den tillståndspliktiga delen av verksamheten:

- Bevaka och bedöma konsekvenserna av förändringar i lagar och regler.
- Samordna och säkerställa att företaget har de övergripande styrdokument som krävs enligt gällande regelverk.
- Löpande och genom kontrollaktiviteter identifiera och bedöma risker för bristande regelefterlevnad och de åtgärder som vidtas.
- Utbilda i regelefterlevnadsfrågor.
- Kvartalsvis rapportera till styrelsen och vd i fråga om regelefterlevnad, eller direkt vid upptäckt av allvarliga brister.
- Samordna kontakter med Finansinspektionen.

B.5 Internrevision

Företaget har en internrevisionsfunktion som arbetar på styrelsens uppdrag. Styrelsen i Dina Försäkringar Mitt har fastställt en instruktion för funktionen och beslutat om en treårig internrevisionsplan. 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.

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 styrelsen 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, detta regleras i ett uppdragsavtal. 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 vd ansvarar för att avtalen klassificeras korrekt samt hanteras efter de principer för kontroll och uppföljning av avtalen som är fastställda.

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

B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet

Företaget har ingen övrig information att lämna om företagsstyrningssystemet.

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 skadeförsäkrings-ersättningar 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. Beräkningen var tidigare kopplad till intjänad premie och numera beräknas den utifrån premiereserven. Katastrofrisk avser risken för ett försämrat skaderesultat p.g.a. katastrofer.

Tabellen nedan visar försäkringsrisk uppdelat på undergrupperna ovan för skade- och sjukförsäkringsrisker. Företaget har ingen livförsäkringsrisk.

Utveckling skadeförsäkringsrisk, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Premie- och reservesättningsrisk	143 253	135 735	7 519
Annullationsrisk	14 285	13 517	768
Katastrofrisk	50 375	36 682	13 693
Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering	207 914	185 934	21 980
Diversifieringsreduktion	-43 988	-36 128	-7 860
Total skadeförsäkringsrisk	163 925	149 806	14 120
Premie- och reservesättningsrisk	3 621	2 865	756
Annullationsrisk	0	0	0
Diversifieringsreduktion	0	0	0
Katastrofrisk	271	230	41
Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering	3 892	3 096	797
Diversifieringsreduktion	-194	-164	-30
Total sjukförsäkringsrisk	3 698	2 931	767

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 affär från Dina AB och den består av trafikförsäkring, motorfordonsförsäkring, personskador, ansvar, rättsskydd, affär som ligger utanför det egna koncessionsområdet 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 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 *Känslighetsanalyser*. Företagets direktförsäkring är en relativt kortsvansad affär där skador kan slutregleras inom kort tid vilket gör att osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningar och premienivåerna begränsas.

Inom mottagen återförsäkring är trafikförsäkring 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 volymmått av intjänad premie och bästa skattning för oreglerade skador per klass vilka används som indata till beräkningen av företagets premie- och reservsättningsrisk enligt standardformeln. Brand och egendom utgör en stor del av volymerna för skadeförsäkring. Motor och trafik har störst volymökningar under 2024, ökningarna beror på ökad premievolum 2024.

Volymmått, premie och reservrisk, tkr

Klass	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Trafik	182 194	133 179	49 015
Motor	194 944	164 631	30 313
Brand och egendom	466 301	492 722	-26 421
Ansvar och rättsskydd	94 394	80 366	14 028
Skadeförsäkring	937 833	870 898	66 935
Sjukförsäkring	26 204	20 311	5 894

Annulationsrisk

I Sverige kan försäkringsavtal enligt försäkringsavtalslagen normalt endast sägas upp vid bortfall av försäkringsbehov. Risken för stora ökningar i 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, fastighetsbränder och översvämningar.

I företagets interna återförsäkringsskyddslösning inom Dina-federationen samt genom Dina AB:s återförsäkringslösning utanför Dina-federationen säkerställs att företaget har ett fullgott återförsäkringsskydd för stora skadehändelser och katastrofer. Det externa självbehållet för Dina-federationen är 25 mkr för katastrofrisker och 30 Mkr för stora skador per enskild risk. Dina AB mottar återförsäkring från de fem ömsesidiga Dina-företagen för egendomsrisker och återförsäkrar tillbaka delar av dessa till Dina-företagen varför katastrofrisken och egendomsrisken för det lokala Dina-företaget omfattar det egna företagets skador upp till självbehållet (för 2024 är självbehållet 8,0 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 innehåses 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 placerings- och likviditets riktlinjer 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.

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

C.1.5 Riskreduceringstekniker

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

Företagets återförsäkringsprogram består av flera delar, de risker som täcks av återförsäkringsskydd 2024 kan sammanfattas enligt följande:

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

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, tkr

2024-12-31	Förändring i antagande	Direkt försäkring	Mottagen försäkring	Totalt
Brutto, tkr				
Skadeinflation	+1%	2 578	11 720	14 298
Antal skador	+10%	20 498	22 733	43 231
Medelskada	+10%	18 804	22 733	41 537
Livslängd	+1 år	0	800	800
Netto, tkr				
Skadeinflation	+1%	2 379	11 720	14 099
Antal skador	+10%	19 677	22 733	42 410
Medelskada	+10%	17 982	22 733	40 716
Livslängd	+1 år	0	800	800

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Ränterisk	5 634	5 371	263
Aktiekursrisk	343 456	317 404	26 052
Valutarisk	42 210	34 635	7 575
Fastighetsrisk	8 875	7 875	1 000
Spreadrisk	13 502	9 223	4 279
Koncentrationsrisk	87 721	68 787	18 934
Total marknadsrisk före diversifiering	501 399	443 295	58 104
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-115 030</i>	<i>-92 941</i>	<i>-22 089</i>
Total marknadsrisk	386 369	350 354	36 015

Marknadsrisken är risken för att företagets kapitalbas minskar till följd av förändrade priser på den finansiella marknaden. Marknadsrisk kan delas in i ränterisk, aktiekursrisk, valutakursrisk, fastighetsrisk, spreadrisk och koncentrationsrisk i enlighet med solvensregelverkets riskdefinitioner.

Företaget har en kapitalförvaltningsgrupp som förvaltar den finansiella tillgångsportföljen enligt placerings- och likviditets riktlinjer 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 placeras med hänsyn tagen till försäkringstagarnas bästa och åtagandenas duration.

Fastställda risktoleranser, riskaptiter och limiter finns i den av styrelsen beslutade Placerings- och likviditets riktlinjen.

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

Aktiekursrisk, valutarisk och koncentrationsrisk är de dominerande marknadsriskerna i företagets riskprofil.

C.2.1 Ränterisk

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

Företaget strävar efter att durationen och volymen på de räntebärande tillgångarna ska matcha den ränterisk som finns på skuldsidan. Ränteduration ska enligt placerings- och likviditetsriktlinjerna följas upp varje månad. Räntedurationen för tillgångarna uppgår till 1,69 (1,33).

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 och aktiefonder noterade på Stockholmsbörsen och aktier typ 2, där aktier i Dina AB är dominerande.

Aktierelaterade tillgångar utgör ca 80 (79) % av företagets placeringstillgångar och den höga andelen i aktier gör också att aktiekursrisken per 2024-12-31 är den överlägset största av marknadsriskerna. Federationsaktierna i Dina AB utgör 39 (40) % av företagets placeringstillgångar.

C.2.3 Fastighetsrisk

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

Företaget äger en kontorsfastighet belägen i Bollnäs kommun som används till 100 % i den egna verksamheten samt en fastighet belägen i Lofsdalen som används till 100 % för uthyrning till Dina-anställda och förtroendevalda.

Företaget äger dotterbolaget Dina Skog 2013 AB. Dessa innehav betraktas som fastighetsrisk i solvensberäkningarna.

Fastigheter utgör ca 1 (1) % av företagets placeringstillgångar.

C.2.4 Spreadrisk

Spreadrisken är risken för förändringar i värdet av tillgångar till följd av rörelser i kreditspreadar.

Företaget har exponering för spreadrisk i svenska obligationer och genom innehav i investeringsfonder.

C.2.5 Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för en förlust till följd av bristande diversifiering i placeringsportföljen och/eller koncentration mot en enskild emittent eller grupp av emittenter med inbördes anknytning.

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 företagets rating väsentlig. Företagets koncentrationsrisk påverkas därför av vilken solvenskvot Dina AB har. Dina AB har en bra rating som även i prognos för kommande år ligger på en stabil nivå.

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 SEK. Valutarisk uppstår således genom placeringar framförallt i investeringsfonder.

C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisker

Känslighetsanalysen utförs genom att justera ingående parametrar isolerat, allt annat lika, och mäta effekten på kapitalbasen före skatt.

Känslighetsanalys marknadsrisker	Nettopåverkan årets resultat och eget kapital			
	2024		2023	
Tkr				
Ränteförändring	-1%	- 1 460	-	1 278
Förändring verkligt värde aktier	-10%	- 63 606	-	60 374
Förändring fastighetsvärde	-10%	- 1 231	-	1 231
Kursfall för utländska valutor mot SEK	-10%	- 13 406	-	11 000

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.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att företaget inte kan avyttra placeringar och andra tillgångar för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller till betalning eller att företaget endast kan göra detta till höga kostnader.

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. Företaget har i sina placerings- och likviditetsriktlinjer fastställt regler som innebär att företagets investeringar till övervägande del begränsas till värdepapper av god likviditet.

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, 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.

C.5 Operativ risk

Operativ risk definieras som:

Risk för förlust, störningar av affärsprocesser och negativ ryktesspridning till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legala risker inklusive regelefterlevnadsrisker.

Operativa risker förekommer i alla delar av organisationen och är en naturlig del i att bedriva verksamhet. Eftersom det inte är kostnadseffektivt att eliminera samtliga operativa risker, måste nivån av riskreducering anpassas till beslutad riskaptit och toleransnivåer. Företaget har en intern kontrollmiljö med interna riktlinjer, instruktioner och processer som ska förebygga att de operativa risker som ligger över risknivån materialiseras och minska konsekvenserna om de inträffar. Respektive chef är ansvarig för att identifiera och hantera de operativa riskerna inom sitt verksamhetsområde till en acceptabel nivå.

Företaget genomför årligen en riskworkshop på respektive affärsområde för att identifiera, bedöma, hantera, övervaka och rapportera operativ risk som sedan följs upp under året. Identifierade risker värderas utifrån ett sannolikhets- och konsekvensperspektiv.

De operativa riskerna kategoriseras enligt nedanstående kategorier:

- Externa risker
- Legal risker inkl. regelefterlevnadsrisker
- Medarbetarrisker
- Processrisker
- System/IKT risker
- Säkerhetsrisker

De största operativa riskerna är relaterade till processrisker och system/IKT risker på grund av ökad komplexitet i IKT-miljön, regelverksförändringar samt brister i tillgänglighet till system. Vidare är informationssäkerhet viktigt inom det operativa riskområdet, relaterat till risken för otillräckligt informationsskydd, otillräckligt cyberskydd och bristfällig motståndskraft.

Identifierade brister incidentrapporteras i syfte att införa åtgärder som förebygger att risker materialiseras som en följd av bristerna. Incidenterna följs upp löpande av riskhanteringsfunktionen och rapporteras kvartalsvis till företagets styrelse.

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Affärsrisk

Affärsrisk är risken 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.

Affärsriskerna identifieras årligen i företagets riskidentifieringsprocess i ledningen och styrelsen. För de materiella riskerna upprättas åtgärdsplaner som följs upp löpande. Hänsyn till affärsrisker och dess potentiella effekt tas också med i den egna risk- och solvensbedömningen (Orsa).

C.6.2 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 för företaget.

Durationen i ränteportföljen begränsas i placerings- och likviditetsriktlinjerna efter analys och uppföljning av kassaflödesprofilen av de försäkringstekniska avsättningarna.

C.6.3 Framväxande risker

Framväxande risker definieras som nya eller förändrade risker som företaget kan bli exponerade för på längre sikt och som vanligtvis är svåra att kvantifiera. Identifiering av framväxande risker är viktigt för att kunna säkerställa att företaget ska ha en god förståelse för de risker som kan komma att påverka verksamheten och i ett tidigt skede kunna göra anpassningar för att begränsa eventuell negativ påverkan om riskerna inträffar.

Framväxande risker beaktas bland annat som en del av företagets strategiska planering och utvecklingen för identifierade risker bevakas löpande av riskhanteringsfunktionen.

C.6.4 Hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisker definieras som en miljö-, social- eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell negativ inverkan på företagets kapitalbas eller måluppfyllelse. Hållbarhetsrisker kan vara en konsekvens av klimatförändringar i form av fysiska risker eller omställningsrisker.

Fysiska risker kan delas in i akuta risker, det vill säga ökade kostnader pga. extrema väderförhållanden, samt kroniska risker, det vill säga ökade kostnader pga. bestående förändrade vädermönster och/eller förändrade vattennivåer, samt okända sjukdomar.

Omställningsrisker kan komma till uttryck genom teknologiska risker, varumärkesrisker, marknadsrisker och t ex regulatoriska risker.

C.7 Övrig information

Det finns ingen ytterligare information

D. Värdering för solvensberäkning

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 2019:23) inklusive ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2.

Försäkringsföretaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS. Med detta avses internationella redovisningsstandarder såsom de antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2019:23. 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 31 december 2024 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna, belopp i tusental kronor.

Tillgångar	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella anläggningstillgångar	0	1 916	-1 916
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	18 495	18 495	0
Placeringstillgångar	990 442	989 645	797
Lån koncern	0	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	19 938	8 213	11 725
Depåfordran hos Dina AB	226 205	226 205	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	35 812	63 118	-27 306
Återförsäkringsfordringar	0	887	-887
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	5 430	4 931	499
Kontanter och andra likvida medel	7 710	7 710	0
Summa tillgångar	1 304 032	1 321 120	-17 089

D.1.2 Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar avser balanserade kostnader för goodwill i samband med beståndsövertagande av affärsområdet Mälardalen 2020. Avskrivningstid utgör 5 år. I solvensbalansräkningen elimineras dessa kostnader då regelverket inte tillåter en sådan redovisning av en sådan tillgångspost.

D.1.1 Placeringstillgångar

Företagets placeringstillgångar per den 31 december 2024 framgår av nedanstående tabell.

	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastighet	4 700	4 700	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	20 000	411 184	-391 184
Aktier	606 193	389 900	216 293
Aktier – noterade	215 009	0	0
Aktier – onoterade	391 184	0	0
Obligationer	88 298	183 862	-95 564
Statsobligationer	0		0
Företagsobligationer	88 298		0
Investeringsfonder	271 251	0	271 251
Övriga investeringar	0	0	0
Summa placeringstillgångar	990 442	989 645	797

Fastighet (annat än för eget bruk) är en fjällstuga i Lofsdalen som utgör en rörelsefastighet men redovisas som en förvaltningsfastighet i enlighet med undantaget i FFFS 2019:23. Företagets fastighet i Lofsdalen i Härjedalens kommun används enbart för uthyrning till Dina-anställda och förtroendevalda. Samtliga värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Fastigheten är värderad till verkligt värde och fastställs med ortsprismetoden som utgår från jämförbara köp.

Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag, avser aktieinnehavet i intresseföretaget Dina AB. Värdering sker till verkligt värde som är det värde som handel mellan delägarna görs. Verkligt värde motsvarar företagets eget kapital och uppskjuten skatteskuld. Dina Skog 2013 AB är värderat till marknadsvärde.

Aktier, obligationer och investeringsfonder är värderade 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 den finansiella redovisningen redovisas dessutom upplupna räntor om 797 (460) tkr som upplupna intäkter. I solvensbalansräkningen redovisas dessa istället i marknadsvärdet för obligationer.

D.1.1.1 Värderingsmetoder

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

Nivå 1:	Enligt priser på 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

	2024-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Fastigheter annat än för eget bruk			4 700	4 700
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag			411 184	411 184
Aktier och andelar	215 009	0	0	215 009
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	88 298	0	0	88 298
Investeringsfonder	<u>271 251</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>271 251</u>
	574 559	0	415 884	990 442

D.1.2 Lån koncern

Företaget har inga koncernlån.

D.1.3 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter

Diskontering	-268
Återförsäkrares andel av premiereserv	11 993
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	11 725

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 268 tkr.

I den finansiella redovisningen per 31 december 2024 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 1 januari 2025. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 11 993 tkr. Då inga premier betalats ut till återförsäkrarna, ökar företagets återförsäkringsskuld till samma belopp (se balansposten Återförsäkringsskulder nedan).

D.1.4 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 reduceras med, -27 306 tkr, reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.1.5 Återförsäkringsfordringar

I fordran avseende återförsäkrares andel av oreglerade skador har det framtida kassaflödet av ersättning beräknats och korrigerat fordran. Eftersom hänsyn då även måste tas till framtida betalning av återförsäkringspremie behöver fordran till återförsäkrare och/eller skuld på återförsäkrare även korrigeras i solvensbalansräkningen. Justeringen på totalt 11 993 tkr som ska göras i solvensbalansräkningen ökar skulden med 11 993 tkr och läggs till i avsnitt D.3.2. återförsäkringsskulder.

D.1.6 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 därför har 797 tkr 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 redan intjänad
- 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 skaderegleringsreserven.

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 oregrerade 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 - Egendom (7)
- Företag och Fastighet – Egendom (7)
- Husdjur (7)
- Sjuk och olycksfall (13)
- Reseolycksfall (13)
- Trafik personskador - Privat (16)
- Trafik personskador - Företag (16)
- Trafik egendomsskador – Privat (16)
- Trafik egendomsskador – Företag (16)
- Motor (17)
- Hem och Villa – Ansvar och Rättsskydd (20, 22)
- Företag och Fastighet – Ansvar och Rättsskydd (20, 22)

Grupperingen är gjord utifrån vad som är en rimlig indelning utifrån 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. 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 uppdelat på bästa skattning och riskmarginal per riskklassificering.

Försäkringstekniska avsättningar brutto, tkr	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Trafik	99 774	6 165	105 938
Motor	32 162	6 828	38 990
Brand och egendom	216 671	14 191	230 862
Ansvar och rättsskydd	41 144	3 768	44 913
Skadeförsäkring	389 750	30 952	420 702
Sjukförsäkring	7 524	577	8 101
Total	397 274	31 529	428 803

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 och 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, och dels genom så kallade bootstrap-simuleringar och Macks metod som skattar osäkerheten i utbetalningsmönster.

Analysen visar en osäkerhet i utbetalningsmönster på cirka 62 mkr brutto, vilket är i samma storleksordning som känslighetsanalysen som framgår av kapitel C.1.6.

D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper

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

- Diskontering av skadereserver görs i solvensbalansräkningen men inte i den finansiella redovisningen.
- 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 förskottsbetalade 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 förskottsbetalade 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). Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning.

Försäkringstekniska avsättningar brutto, kk	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Trafik	105 938	119 694	-13 756
Motor	38 990	32 368	6 622
Brand och egendom	230 862	257 323	-26 462
Ansvar och rättsskydd	44 913	44 029	884
Skadeförsäkring	420 702	453 414	-32 712
Sjukförsäkring	8 101	8 390	-289
Total	428 803	461 804	-33 001

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

Övriga skulder, tkr

	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Pensionsåtaganden	1948	1948	0
Uppskjutna skatteskulder	86 378	85 655	-723
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	6 548	6 548	0
Återförsäkringsskulder	18 468	7361	-11 106
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	11 932	10 636	-1 296
Summa övriga skulder	125 274	112 148	-13 126

D.3.1 Uppskjutna skatteskulder

En justering av uppskjutna skatteskulder beräknas utifrån skillnader som bedömts ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalans-räkningen. Beräknad skatteeffekt på skillnaderna innebär en ökad uppskjuten skatteskuld om 723 tkr.

Skillnader som har skatteeffekt

Immateriella anläggningstillgångar	-1 916
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	11 725
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	-27 306
Återförsäkringsfordringar	-887
Försäkringstekniska avsättningar	33 001
Återförsäkringsskulder	-11 106
Total skillnad som har skatteeffekt	3 511
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	723

D.3.2 Återförsäkringsskulder

Per 31 december 2024 redovisas inte avgivna ej intjänade premier i den finansiella redovisningen för den återförsäkring som börjar gälla 1 januari 2025. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premiereserv till totalt 11 106 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 omvärderingsskillnader mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning. Posterna i kapitalbasen har till fullo klassificerats som nivå 1-kapital. Företaget har inga efterställda skulder och inget tilläggskapital. Företagets kapitalbas kan därmed specificeras enligt följande:

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	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Avstämningsreserv:			
Värderingsskillnader till solvensredovisning	2 788	371	2 417
Reservfond	29 130	29 130	0
Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	419 800	353 741	66 059
Årets resultat enligt finansiell redovisning	49 440	66 059	-16 619
Säkerhetsreserv	229 135	208 759	20 377
Övriga reserver	17 607	18 409	-802
Total medräkningsbar kapitalbas	747 900	676 468	71 432

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 realiserade 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 även till att inte överstiga de uppskjutna skatteskulderna, vilket innebär att en uppskjuten skattefordran inte tillåts 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 procent 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 procent 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 2024-12-31 uppgår till gränsvärdet 25% av SCR, 104 083 (93 829) tkr.

Företagets solvenskapital och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell, tkr.

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav	416 331	375 314	41 017
Minimikapitalkrav	104 083	93 829	10 254

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformeln.

Företagets solvenskapitalkrav är uppbyggt på följande sätt:

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav, tkr			
Skadeförsäkringsrisk	163 925	149 806	14 120
Sjukförsäkringsrisk	3 698	2 931	767
Livförsäkringsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	386 369	350 354	36 015
Motpartsrisk	13 142	7 243	5 898
<i>Totalt baskapitalbehov före diversifiering</i>	<i>567 134</i>	<i>510 334</i>	<i>56 800</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-105 140</i>	<i>-92 756</i>	<i>-12 384</i>
Summa baskapitalbehov	461 994	417 578	44 416
Operativ risk	19 173	16 791	2 382
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-64 837	-59 055	-5 781
Solvenskapitalkrav	416 331	375 314	41 017

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	1,80	1,80	0,00
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	7,19	7,21	-0,02

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.

2024-12-31

S.02.01.02

Balansräkning

Solvens II- värde

C0010

Tillgångar

Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	18 495
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	990 442
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	4 700
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	20 000
Aktier	R0100	606 193
Aktier – börsnoterade	R0110	215 009
Aktier – icke börsnoterade	R0120	391 184
Obligationer	R0130	88 298
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	88 298
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	271 251
Derivat	R0190	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga 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	19 938
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	19 938
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	19 938
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	

2024-12-31

S.02.01.02
Balansräkning

Solvens II- värde
C0010

Tillgångar		
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	226 205
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	35 812
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	5 430
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	7 710
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	1 304 032

2024-12-31

S.02.01.02
Balansräkning

Solvens II-värde
C0010

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	428 803
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	420 702
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	389 750
Riskmarginal	R0550	30 952
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	8 101
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	7 524
Riskmarginal	R0590	577
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	
	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	1 948
Depåer från återförsäkrare	R0770	

2024-12-31

S.02.01.02
Balansräkning

Skulder		
Uppskjutna skatteskulder	R0780	86 378
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	2 055
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	6 548
Återförsäkringsskulder	R0830	18 468
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	11 932
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	556 132
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	747 900

Bilaga 2

Dina Försäkringar Mitt
2024-12-31

S.04.05.01

Verksamhet per land - plats för risk

Dina Försäkringar Mitt ömsesidigt har ingen verksamhet utanför landet.

S.05.01.02
Premier, ersättning och kostnad per affärsgren

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)						
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110					1 673		324 331
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	15 367			72 621	157 709		36 215
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140					295		43 222
Netto	R0200	15 367			72 621	159 087		317 324
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210					1 579		311 992
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	15 367			72 621	157 709		36 215
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240					295		43 222
Netto	R0300	15 367			72 621	158 993		304 985
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310					1 159		145 089
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	9 117			78 641	138 975		15 260
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340							-6 078
Netto	R0400	9 117			78 641	140 133		166 428
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrares andel	R0440							
Netto	R0500							
Uppkomna kostnader	R0550	3 507			13 325	33 878		116 426
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300							

S.05.01.02

Premier, ersättning och kostnad per affärsgrän

		Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)						
		Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	26 189		17 437				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140							
Netto	R0200	26 189		17 437				
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	26 189		17 437				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240							
Netto	R0300	26 189		17 437				
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	29 813		8 725				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340							
Netto	R0400	29 813		8 725				
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrares andel	R0440							
Netto	R0500							
Uppkomna kostnader	R0550	5 977		3 979				
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300							

S.05.01.02
Premier, ersättning och kostnad per affärsgrän

		Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)		
		Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	Totalt
		C0150	C0160	C0200
Premieinkomst				
Brutto – direkt försäkring	R0110			326 004
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120			325 538
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130			0
Återförsäkrares andel	R0140			43 517
Netto	R0200			608 025
Intjänade premier				
Brutto – direkt försäkring	R0210			313 571
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220			325 538
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230			0
Återförsäkrares andel	R0240			43 517
Netto	R0300			595 592
Inträffade skadekostnader				
Brutto – direkt försäkring	R0310			146 248
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320			280 531
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330			0
Återförsäkrares andel	R0340			-6 078
Netto	R0400			432 857
Ändringar inom övriga avsättningar				
Brutto – direkt försäkring	R0410			0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420			0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430			0
Återförsäkrares andel	R0440			0
Netto	R0500			0
Uppkomna kostnader	R0550			177 092
Övriga kostnader	R1200			
Totala kostnader	R1300			177 092

Bilaga 4

Dina Försäkringar Mitt
2024-12-31

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Dina Försäkringar Mitt ömsesidigt har inga avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010							
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0050							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal								
Bästa skattning								
Premieavsättningar								
Brutto	R0060					433		90 966
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0			0	76		11 917
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150					357		79 049
Skadeavsättningar								
Brutto	R0160	7 524			99 774	31 729		125 704
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240							7 945
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	7 524			99 774	31 729		117 760
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	7 524			99 774	32 162		216 671
Bästa skattning totalt – netto	R0270	7 524			99 774	32 086		196 808
Riskmarginal	R0280	577			6 165	6 828		14 191
Belopp avseende övergångsgårdagen för försäkringstekniska avsättningar								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290							
Bästa skattning	R0300							
Riskmarginal	R0310							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt								
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	8 101			105 938	38 990		230 862
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330					76		19 862
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkravas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	8 101			105 938	38 914		210 999

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
		Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskydds- försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåter- försäkring
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
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							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0		0				
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150							
Skadeavsättningar								
Brutto	R0160	34 993		6 151				
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240							
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	34 993		6 151				
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	34 993		6 151				
Bästa skattning totalt – netto	R0270	34 993		6 151				
Riskmarginal	R0280	2 780		988				
Belopp avseende övergångsgårdagen för försäkringstekniska avsättningar								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290							
Bästa skattning	R0300							
Riskmarginal	R0310							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt								
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	37 773		7 139				
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330							
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	37 773		7 139				

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring		
		Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	Total skadeförsäkringsförpliktelse
		C0160	C0170	C0180
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			91 399
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140			11 993
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150			79 406
Skadeavsättningar				
Brutto	R0160			305 875
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240			7 945
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250			297 930
Bästa skattning totalt – brutto	R0260			397 274
Bästa skattning totalt – netto	R0270			377 336
Riskmarginal	R0280			31 529
Belopp avseende övergångsätgärden för försäkringstekniska avsättningar				
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290			0
Bästa skattning	R0300			0
Riskmarginal	R0310			0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt				
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320			428 803
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330			19 938
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340			408 865

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)												Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)			
(absolut belopp)																
Utvecklingsår																
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+					
Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)																
(absolut belopp)																
Föregående	R0100	Föregående	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
													4	R0100	3 676	3 676
2015	R0160	N-9	6 670	6 105	1 543	658	517	177	225	206	300	0		R0160	270	16 671
2016	R0170	N-8	7 721	6 678	1 621	504	334	340	182	131	417			R0170	417	17 928
2017	R0180	N-7	8 038	7 803	1 884	815	896	325	501	227				R0180	227	20 489
2018	R0190	N-6	91 623	115 772	12 349	13 125	6 330	1 333	423					R0190	423	240 956
2019	R0200	N-5	83 456	66 976	12 713	4 063	608	681						R0200	681	168 496
2020	R0210	N-4	91 479	64 291	14 253	5 749	1 056							R0210	1 056	176 829
2021	R0220	N-3	181 589	143 797	24 395	7 169								R0220	7 169	356 950
2022	R0230	N-2	157 255	110 203	34 577									R0230	34 577	302 036
2023	R0240	N-1	213 181	158 298										R0240	158 298	371 478
2024	R0250	N	245 704											R0250	245 704	245 704
Totalt														R0260	448 822	1 917 537

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

			Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto											Årets slut (diskonterade data)	
			(absolut belopp)												
			Utvecklingsår												
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+				
Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto															
(absolut belopp)			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
Föregående	R0100	Föregående											-3 090	R0100	0
2015	R0160	N-9			6 065	5 141	5 165	4 865	4 092	3 306	1 969	5 672		R0160	4 706
2016	R0170	N-8		8 410	6 952	5 628	7 294	4 390	3 311	2 345	6 895			R0170	5 764
2017	R0180	N-7	16 644	9 895	8 358	7 626	4 573	3 444	2 083	7 886				R0180	6 570
2018	R0190	N-6	97 198	30 859	11 007	8 680	8 660	5 092	17 094					R0190	15 261
2019	R0200	N-5	182 686	48 518	35 623	20 620	7 159	5 861						R0200	4 940
2020	R0210	N-4	93 401	34 613	13 469	8 238	5 008							R0210	4 259
2021	R0220	N-3	81 881	36 029	12 012	7 100								R0220	11 483
2022	R0230	N-2	131 127	62 416	19 552									R0230	17 204
2023	R0240	N-1	239 317	71 799										R0240	66 770
2024	R0250	N	181 156											R0250	169 084
Totalt:													R0260	306 040	

Dina Försäkringar Mitt
2024-12-31

S.22.01.21

Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Dina Försäkringar Mitt ömsesidigt har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 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	747 900	747 900			
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	R0220					
Avdrag						
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	747 900	747 900			

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Tilläggs kapital						
Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300					
Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310					
Obetalda och ej infortrade 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 tilläggs kapital	R0390					
Sammanlagt tilläggs kapital	R0400					
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	747 900	747 900			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	747 900	747 900			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	747 900	747 900			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	747 900	747 900			
Solvenskapitalkrav	R0580	416 331				
Minimikapitalkrav	R0600	104 083				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	179,64%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	718,56%				

Bilaga 8

Dina Försäkringar Mitt
2024-12-31

S.23.01.01Kapitalbas

3 av 3

		C0060	
Avstämningsreserv			
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	747 900	
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	747 900	
Förväntade vinster			
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	9 766	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	9 766	

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto C0080	Företagsspecifika parametrar C0090	Förenklningar C0100
Marknadsrisk	R0800	386 369		
Motpartsrisk	R0400	13 142		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	3 698		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	163 925		
Diversifiering	R0060	-105 140		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	461 994		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	19 173
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-64 837
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	416 331
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	416 331
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	

S.28.01.01 Minimikapitalkrav

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

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	7 524	15 367
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030		
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	99 774	72 621
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	32 086	159 087
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	196 808	317 324
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	34 993	26 189
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100		
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	6 151	17 437
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120		
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130		
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140		
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150		
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160		
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170		

S.28.01.01Minimikapitalkrav

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		

		Non-life activities	Life activities
		C0010	C0040
Minimikapitalkrav _{NL} Resultat	R0010	81 901	
Minimikapitalkrav _L Resultat	R0200		

Linjärt minimikapitalkrav	R0300
Solvenskapitalkrav	R0310
Högsta minimikapitalkrav	R0320
Lägsta minimikapitalkrav	R0330
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350
Minimikapitalkrav	R0400

C0070
81 901
416 331
187 349
104 083
104 083
46 523
C0070
104 083