



Dina Försäkringar
Väst

Rapport om solvens och finansiell ställning 2024



Dina Försäkringar Väst
Organisationsnummer 568400-5209
Institutnummer 23055

Innehåll

Sammanfattning	5
A. Verksamhet och resultat	7
A.1 Verksamhet	7
A.2 Försäkringsresultat	10
A.3 Investeringsresultat	12
A.4 Resultat från övriga verksamheter	13
A.5 Övrig materiell information	13
B. Företagsstyrningssystemet	14
B.1 Allmän information om företagsstyrning	14
B.1.1 Styrelse och ledning	15
B.1.2 Centrala funktioner	17
B.1.3 Ersättningar och pensioner	18
B.1.4 Transaktioner med närstående	18
B.2 Lämplighetskrav	19
B.3 Riskhanteringssystem	19
B.3.1 Riskhanteringssystem	19
B.3.2 Riskhanteringsfunktionen	20
B.3.3 Egen risk- och solvensbedömning	21
B.4 Internt kontrollsystem	21
B.5 Internrevisionsfunktionen	23
B.6 Aktuariefunktionen	23
B.7 Uppdragsavtal	23
B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet	24
C. Riskprofil	25
C.1 Försäkringsrisker	25
C.1.1 Metoder för bedömning av risk	26
C.1.2 Exponering av försäkringsrisk	26
C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk	27
C.1.5 Riskreduceringstekniker	27
C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser	28
C.2 Marknadsrisk	29
C.2.1 Ränterisk	30
C.2.2 Aktiekursrisk	30
C.2.3 Fastighetsrisk	30

C.2.4 Spreadrisk	30
C.2.5 Koncentrationsrisk	30
C.2.6 Valutarisk	31
C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisker	31
C.3 Kreditrisk	31
C.4 Likviditetsrisk	31
C.4.1 Förväntad vinst i framtida premier	31
C.5 Operativ risk.....	32
C.6 Övriga materiella risker	32
C.6.1 Affärsrisk.....	32
C.6.2 Matchningsrisk.....	33
C.6.3 Framväxande risk.....	33
C.6.4 Hållbarhetsrisk.....	33
C.7 Övrig information	33
D. Värdering för solvensändamål	34
D.1 Tillgångar	34
D.1.1 Placeringstillgångar	35
D.1.1.1 Värderingsmetoder	36
D.1.2 Fordringar enligt återförsäkringsavtal.....	36
D.1.3 Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	37
D.1.4 Återförsäkringsfordringar	37
D.1.5 Övriga fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	37
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	37
D.2.1 Osäkerhet vid värdering av FTA.....	40
D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper	40
D.2.3 Tillämpningar	41
D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal	41
D.3 Övriga skulder	41
D.3.1 Uppskjutna skatteskulder	41
D.3.2 Återförsäkringsskulder	42
D.4 Alternativa metoder för värdering.....	42
D.5 Övrigt om värdering	42
E. Finansiering.....	43
E.1 Kapitalbas.....	43
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	44
E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet	45
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller	45

E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	45
E.6 Övrig information	45

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.04.05.01	Verksamhet per land – plats för risk
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 Väst (företaget) avger härmed rapport om Solvens och finansiell ställning (SFCR) 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 den 2 april 2025.

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

Tillsammans med ytterligare fyra Dina-företag är företaget ägare till Dina Försäkring AB (Dina AB). Tillsammans utgör de sex företagen 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.

Under 2024 noterades det en ökning i Dina-federationens marknadsandelar mätt i premier för egendomsförsäkring för Företag och Fastighet, inklusive lantbruk, där marknadsandelen nu uppgår till 4,33 (4,07). En ökning skedde i marknadsandelar för Hem och 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 skadeförsäkringsmarknadens totala premievolymer på 110 382 (104 687) mkr.

Dina Försäkringar Väst har fortsatt att växa under 2024 och företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade 2024 med 14,0 (6,4) procent till 358 690 (314 658) tkr. Premieintäkten efter avgiven återförsäkring består till drygt hälften av direkt försäkring med 182 462 (158 648) tkr. Resterande del om 176 228 (156 010) tkr är mottagen återförsäkring. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -69 590 (-32 476) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 52 646 (72 508) tkr. Företagets totala resultat för 2024 före dispositioner och skatt uppgick till -16 944 (40 032) tkr.

Styrelsen ansvarar för företagsstyrningssystemet som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policies (styrdokument) 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.

Företagets risker delas in i följande områden, försäkringsrisker, marknadsrisker, kreditrisker (motpartsrisker), matchnings- och likviditetsrisker, operativa risker, affärsrisker, framväxande risker samt hållbarhetsrisker. Den största risken är marknadsrisk följd av försäkringsrisk.

Företagets medräkningsbara kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enlighet 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 -229 (-1 904) 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 vid senaste årsbokslutet.

	2024-12-31	2023-12-31
Medräkningsbar kapitalbas	473 994	496 565
Solvenskapitalkrav (SCR)	297 212	291 681
SCR-kvot	1,59	1,70
Minikapitalkrav (MCR)	74 303	72 920
MCR-kvot	6,38	6,81

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

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

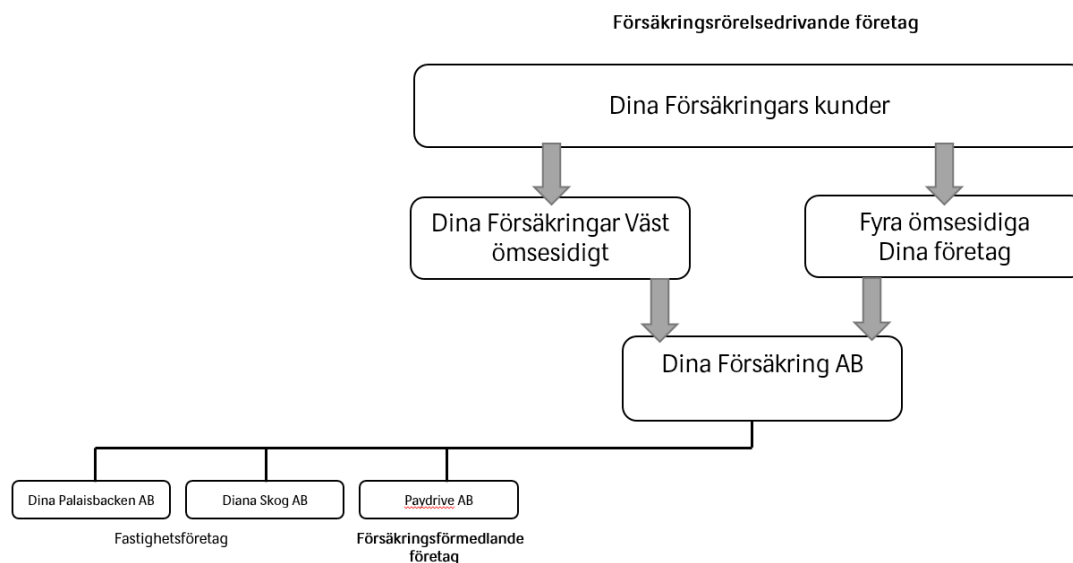
Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Dina Försäkringar Väst ömsesidigt. Kontaktuppgifter till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, finansinspektionen@fi.se, Telefon, 08-408 980 00

Valt revisionsföretag för granskning av den finansiella redovisningen är Grant Thornton Sweden AB, Box 7623, 103 94 Stockholm. Utsedd revisor är Christian Elmgren.

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

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

Figur 1 - Dina- federationen



Ägandet i Dina Försäkring AB, per 2024-12-31, fördelas mellan de ömsesidiga ägarföretagen 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%
Totalt	45 840	100,00%

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

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

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 för Hem och Villa. Storskador, främst i form av bränder, förekommer relativt frekvent och kan utgöra en stor del av skadekostnaderna.

Husdjur

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

Motorfordonsförsäkring

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

Sjuk- och olycksfall

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

Intern återförsäkring

Dina-federationen har en intern återförsäkring där företagen riskutjämnar skador upp till 45 mkr för katastrofskador och upp till 30 mkr för övriga stora skador 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 45 mkr respektive 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 ². Riskklassificering är gjord enligt följande (EU-förordningens numrering och benämning av försäkringsklasser inom parentes):

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

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

² Dessa följer generellt klassindelningen i EU-förordningen 2015/35 bilaga I och försäkringsrörelselagen (2010:2043), 2 kap. 11§.

A.2 Försäkringsresultat

Under 2024 ökade företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring med 14,0 (6,4) procent till 358 690 (314 658) tkr. Av premieintäkten efter avgiven återförsäkring avsåg 182 462 (158 648) tkr direkt försäkring, vilken huvudsakligen bestod av hem, villa-, företag och fastighet- samt husdjursförsäkringar. Resterande 176 228 (156 010) tkr avsåg mottagen återförsäkring som till stor del består av trafik- och motoraffär.

Försäkringsersättningar i direktförsäkringsaffären uppgick till 179 039 (121 979) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 98 (77) procent. Förändringen jämfört med föregående år förklaras främst av att det under året inträffat fler större skador. Försäkringsersättningar i mottagen återförsäkring uppgick till 146 641 (135 596) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 83 (87) procent. Jämfört med föregående år har andelen av större skador inom federationen minskat.

Företaget har under 2024 haft ett återförsäkringsskydd med ett självbehåll på 6 (5) mkr. Återförsäkring är en viktig del för företagets riskutjämning över tid.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -69 590 (-32 476) tkr.

SFCR 2024

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2024	Direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	Totalt	Fördelning per försäkringsklass					
				Sjukvårds- försäkring	Ansvars försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Rätts- skydds- försäkring
Premieintäkt	182 462	176 228	358 690	9 221	36 195	77 921	209 175	15 715	10 463
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	3 100	0	3 100	0	0	0	3 100	0	0
Försäkringsersättningar	-179 039	-146 641	-325 680	-5 352	-38 536	-68 961	-190 298	-17 254	-5 279
Driftskostnader	-73 467	-32 233	-105 700	-2 104	-6 641	-15 385	-75 092	-3 669	-2 809
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-66 944	-2 646	-69 590	1 765	-8 982	-6 425	-53 115	-5 208	2 375
Finansrörelsens resultat			55 746						
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			-3 100						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			-16 944						

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2023	Direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	Totalt	Fördelning per försäkringsklass					
				Sjukvårds- försäkring	Ansvars försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Rätts- skydds- försäkring
Premieintäkt	158 648	156 010	314 658	8 316	32 806	69 104	181 147	14 016	9 269
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	3 500	0	3 500	0	0	0	3 500	0	0
Försäkringsersättningar	-121 979	-135 596	-257 575	-4 576	-26 930	-63 154	-144 565	-9 919	-8 431
Driftskostnader	-60 066	-32 993	-93 059	-1 968	-8 087	-15 375	-61 588	-3 406	-2 635
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-19 897	-12 579	-32 476	1 772	-2 211	-9 425	-21 506	691	-1 797
Finansrörelsens resultat			76 008						
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			-3 500						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			40 032						

A.3 Investeringsresultat

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

Efter ett starkt 2023 har den positiva utvecklingen på finansmarknaderna fortsatt.

Det noterade aktieinnehavet gav en avkastning på 29 931 (28 500) tkr och innehavet av de onoterade aktierna, nästan uteslutande i Dina AB gav en avkastning på 23 014 (41 255) tkr. Värdet på Dina AB aktien ökade med 6,29 (13,4) procent under 2024. Uppgången av Dina AB aktien beror främst på positiv avkastning på deras placeringsportfölj med 8,4 (9,5) procent. Värdet på Dina AB:s fastigheter, direktägda och indirekt ägda via dotterbolag, har förändrats med -1,2 (-5,1) procent under året.

Företagets avkastning på de räntebärande tillgångarna uppgick till 4 215 (7 811) tkr. Ränteintäkterna av likvida medel gav företaget 2024 ett resultat på 55 (356) tkr.

Totalavkastningen på Dina Försäkringar Västs tillgångar uppgick till 7,1 (9,0) procent under 2024.

Finansrörelsens resultat för företaget 2024 blev 55 746 (76 008) tkr.

Räntenivån som ett genomsnitt över året var ungefär som föregående år och 3 100 (3 500) tkr överfördes till försäkringsrörelsen under 2024.

Totalt finansiellt resultat för företaget 2024, efter överföring av kapitalavkastning till försäkringsrörelsen, blev 52 646 (72 508) tkr.

Avkastning på bolagets placeringstillgångar	2024	2023
Fastigheter		
Drift- och kapitalförvaltningskostnader	-221	0
Summa kostnader	-221	0
Resultat	-221	0
Aktier		
Erhållna utdelningar	816	910
Realisationsvinster	21 076	36
Orealiserade vinster	31 053	68 809
Summa intäkter	52 945	69 755
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade förluster	0	0
Kapitalförvaltningskostnader	-624	-957
Summa kostnader	-624	-957
Resultat	52 321	68 798
Obligationer		
Ränteintäkter	2 147	2 886
Realisationsvinster	0	92
Orealiserade vinster	4 393	4 833
Summa intäkter	6 540	7 811
Realisationsförluster	-2 325	0
Orealiserade förluster	0	0
Kapitalförvaltningskostnader	-624	-957
Summa kostnader	-2 949	-957
Resultat	3 591	6 854
Likvida medel		
Ränteintäkter	55	356
Summa intäkter	55	356
Räntekostnader	0	0
Summa kostnader	0	0
Resultat	55	356
Avkastning	55 746	76 008
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-3 100	-3 500
Redovisat resultat i finansrörelsen	52 646	72 508

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Företaget har ingen övrig verksamhet att redovisa.

A.5 Övrig materiell information

Det finns ingen övrig materiell information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Styrelsen ansvarar ytterst för att företaget har en god företagsstyrning som säkerställer att företaget sköts på ett hållbart, ansvarsfullt och effektivt sätt. 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 befattningars 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 samt 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 för uppföljning av företagsstyrningssystemet finns centrala funktioner; internrevisionsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktionen. Funktionerna verkar oberoende från affärsverksamheten och rapporterar direkt till vd och styrelse.

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, se A1 ovan. Den mottagna affären från Dina AB består främst av affär förmedlade av de lokala ömsesidiga försäkringsföretagen som ingår i Dina-federationen, varför verksamheten får en lokal karaktär med god kännedom om de risker som tecknas.

B.1.1 Styrelse och ledning

Styrelsen ansvarar för företagets företagsstyrningssystem som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets styrande dokument 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 12 styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Styrelsen bestod per 2024-12-31 av följande personer:

Bengt Ronnstedt, ordförande

Anita Olsson, vice ordförande

Tomas Blom

Rikard Jarl

Melcher Pettersson

Gunilla Ullström

Emma Wikström

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

Styrelsen ansvarar för att kapitalförvaltningen är organiserad på ett betryggande sätt och beslutar om Placerings- och likviditetsriktlinjer där bland annat strategi, mål och risktolerans anges. Styrelsen har utsett ett finansutskott vars ansvar regleras i Riktlinjer för finansutskott. Finansutskottets huvudsakliga ansvar är att bereda frågor för beslut i styrelsen, följa upp resultat och kontrollera att förvaltningen sker inom fastställda limiter.

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

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

Styrelsen har inte inrättat något ersättningsutskott utan ansvarar i sin helhet för uppgifter motsvarande en ersättningskommitté.

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

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

Vd har inrättat en kapitalplaceringsgrupp för beredning gällande styrning och uppföljning av företagets kapitalförvaltning inom ramen för av styrelsen fastställda Placerings- och likviditetsriktlinjer. I kapitalplaceringsgruppen ingår representanter från verksamheten. Besluten rörande kapitalplacering fattas ytterst av styrelsen.

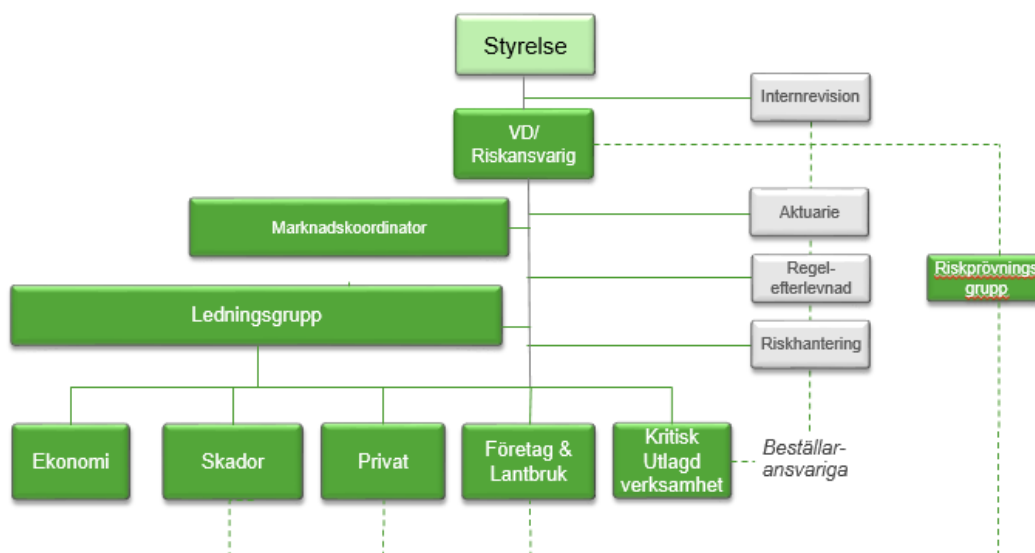
Vd utser även klagomålsansvarig och förmånsrättsansvarig inom ramen för styrelsens instruktioner.

Alla gruppchefer är underställda vd och ingår i Dina Försäkringar Västs företagsledning där alla väsentliga frågor beträffande verksamheten behandlas.

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

Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.

Figur 2 – Operativ organisation



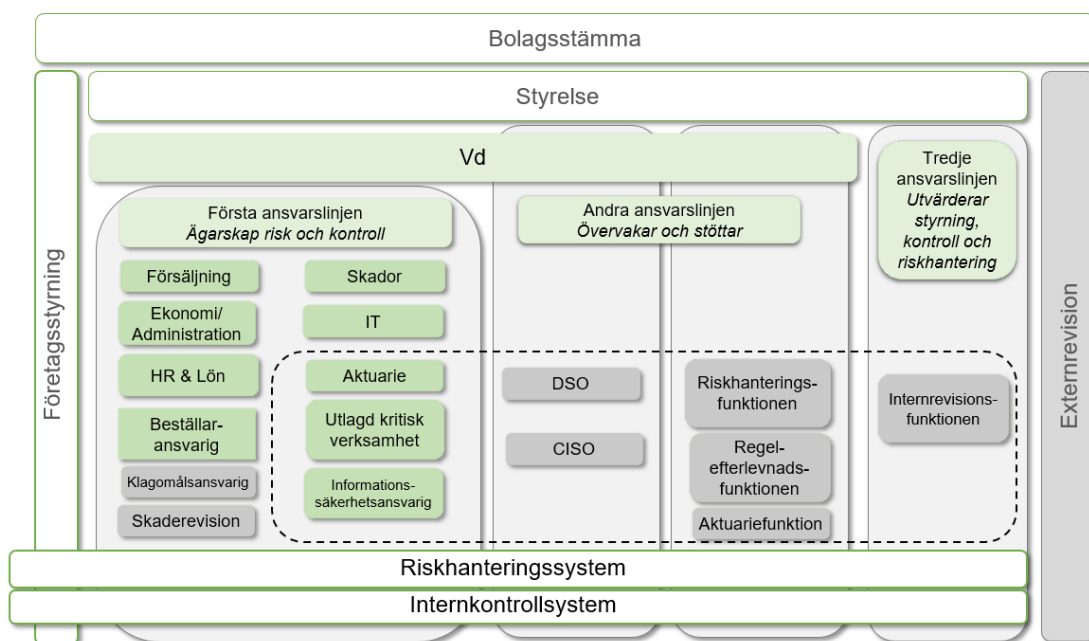
B.1.2 Centrala funktioner

Företaget har inrättat fyra centrala funktioner. Funktionernas ansvar och rapportering fastställs av styrelsen i särskilda instruktioner där även kraven på återrapportering från funktionerna till styrelsen framgår. Dina AB tillhandahåller, i enlighet med uppdragsavtal (outsourcing) mellan företaget och Dina AB, de centrala funktionerna. I företaget finns ledningsprövade beställaransvariga för respektive funktion; vice ordförande för internrevisionsfunktionen, tre andra styrelseledamöter för regelefterlevnads-, riskhanterings- respektive aktuariefunktionen. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan under avsnitt B3-B6.

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

Figur 3 – Företagsstyrningssystemet



B.1.3 Ersättningar och pensioner**Ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare**

Ersättningar till styrelsens ledamöter och dess ordförande utgår enligt bolagsstämmans beslut med undantag för arbetstagarrepresentanter som inte erhåller styrelsearvode.

I ersättningar till vd och andra ledande befattningshavare ingår lön, pensionsförmåner och övriga förmåner. Andra ledande befattningshavare utgörs av företagets ledning.

Principer för fastställande av ersättningar

Den allmänna utgångspunkten för företagets ersättningar är 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 ska ersättningar så långt som möjligt följa normala omfattningar och nivåer inom försäkringsbranschen relaterade till respektive tjänst. Under 2024 inrättades ett mindre incitamentsprogram på test för alla anställda, exkluderat Vd.

Ersättningar till ledande befattningshavare och tjänstemän

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 eller anställda som kan påverka företagets riskprofil.

Styrelsen utgör ersättningsutskottet och beslutar om vd:s anställningsavtal. Styrelsens ordförande fattar beslut om ersättning till Vd. Ersättningar till övriga ledande befattningshavare beslutas av Vd.

För innevarande verksamhetsår har inga rörliga ersättningar utgått till styrelse, vd, företagsledning, centrala funktioner eller anställda som kan påverka företagets riskprofil.

Pensionsålder för vd är överensstämmande med gällande kollektivavtal för försäkringstjänstemän.

För anställda inklusive ledande befattningshavare gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor.

B.1.4 Transaktioner med närstående

Företaget återförsäkrar sin direktförsäkringsaffär hos Dina AB. Dessutom tar de lokala Dina-företagen emot retrocessionsandelar (återförsäkringsandelar) från Dina AB som mottagen återförsäkring. Målsättningen är att så stor andel som möjligt av Dina-federationens affär ska stanna kvar inom federationen och utjämnas internt mellan Dina-företagen. Därtill köper företaget specialisttjänster från Dina AB enligt uppdragsavtal avseende arbete i centrala funktioner (Internrevisions-, Aktuarie-, Regelefterlevnads- och Riskhanteringsfunktion) samt Dataskyddsombud och Informationssäkerhetsansvarig. Gemensamma projekt och gemensam service är kollektivt finansierade och debiteras efter beslutad fördelningsnyckel.

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

B.2 Lämplighetskrav

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

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

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

I riktlinjerna har också angetts vilka situationer 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 utgör grunden för verksamhetsstyrningen i företaget. Riskhanteringssystemet består av tre delar:

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

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 och gällande regelverk. 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. Återrapporering till styrelsen sker såväl avseende riskexponering som riskhanterings effektivitet.

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

I företagens 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 1,7.

Samtliga risker, inklusive framväxande risker, ska hanteras inom ramen för riskhanteringssystemet. Företagens risker kan indelas i följande områden:

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

I samband med affärsplaneringsprocessen och den egna risk- och solvensbedömningen (Orsa) görs en 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 företagens riskhanteringssystem med uppdrag att granska och utvärdera utformningen av riskhanteringssystemet samt följa upp och rapportera företagens 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. Funktionen tillhandahålls av Dina AB i enlighet med ett uppdragsavtal mellan företaget och Dina AB.

I riskhanteringsfunktionens uppgifter ingår bland annat att analysera risker, risknivåer och utveckling av nyckeltal, bevaka förändringar i företagens riskprofil, övervaka företagens fastställda risklimiter, vara stödjande och ge råd i företagens 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 Orsan 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, risktoleransen och affärsplan beräknas hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt affärsplanens planeringsperiod de kommande tre åren. Såväl styrelse som företagsledning 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 scenario och alternativa betydligt mindre gynnsamma scenarier för utvecklingen av resultatplanen under planeringsperioden samt analyserar genomförda stresstester av dessa.

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

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av företaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier 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, företagets oberoende granskningsfunktion (internrevision), informationssäkerhetsfunktionen, kontroller avseende hantering av personuppgifter (dataskyddsombud), IKT-revisioner och en process för skaderevision. Företagets kontroller består av både manuella kontroller av de olika arbetsmomenten i processer och av automatiska kontroller inlagda i affärssystemen.

Kontroller av hantering av personuppgifter

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

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

Kontroller av hantering av informationssäkerhet

Informationssäkerhetsfunktionen 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 styrelse eller vd, ger råd, deltar vid konsekvensbedömningar samt utför oberoende granskning, revisioner och kontroller av företagets hantering av informationssäkerhet. Informationssäkerhetsarbetet utgår från etablerade standarder för informationssäkerhet (ISO 27001).

IKT (Informations- och kommunikationsteknik)-, cybersäkerhets- och informations-säkerhetsincidenter 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 IKT-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

Regelefterlevnadsfunktionen är en del av företagets interna kontrollsystem. Den ansvarar för att ge råd till vd och styrelse 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 vd och styrelse. I funktionens uppgifter ingår, utöver vad som sagts 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 Internrevisionsfunktionen

Företaget har inrättat en internrevisionsfunktion som arbetar på styrelsens uppdrag. Styrelsen i Dina Försäkringar Väst har fastställt en riktlinje för funktionen och beslutat om en ettårig 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. I enlighet med riktlinjen har funktionens medarbetare inte utfört några operativa arbetsuppgifter inom företaget under året samt i övrigt säkerställt funktionens objektivitet.

B.6 Aktuariiefunktionen

Aktuariiefunktionen rapporterar till vd och styrelse. Aktuariiefunktionen 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 Riktlinje för aktuariiefunktionen som har fastställts av styrelsen.

B.7 Uppdragsavtal

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

Företaget har ingått uppdragsavtal med parter inom Dina-federationen beträffande kritiska och viktiga operativa funktioner som huvudsakligen avser IT-system och IT-tjänster, försäljning av försäkringar, produktutveckling, skadereglering och centrala funktioner.

B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet

Det finns ingen ytterligare information.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisker

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

Försäkringsrisken kan delas in i fyra delar

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk

Premierisk avser skadeförsäkringsrisker som inträffar efter balansdagen och reservesättningsrisker avser skadeförsäkringsrisker som har inträffat före balansdagen.

Annullationsrisk definieras som risken att försäkringar avslutas i förtid och katastrofrisk avser risken för ett försämrat skaderesultat på grund av katastrofer.

Tabellen nedan visar försäkringsrisk uppdelat på undergrupperna ovan för skade- och sjukförsäkringsrisk.

Utveckling försäkringsrisk	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Premie- och reservesättningsrisk	88 836	80 098	8 738
Annullationsrisk	9 735	9 264	471
Katastrofrisk	42 777	79 211	-36 434
<i>Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>141 348</i>	<i>168 573</i>	<i>-27 225</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-33 105</i>	<i>-42 287</i>	<i>9 182</i>
Total skadeförsäkringsrisk	108 243	126 286	-18 043
Premie- och reservesättningsrisk	2 163	1 865	298
Annullationsrisk	0	0	0
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Katastrofrisk	163	143	20
<i>Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>2 326</i>	<i>2 008</i>	<i>318</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-116</i>	<i>-102</i>	<i>-14</i>
Total sjukförsäkringsrisk	2 210	1 906	304

C.1.1 Metoder för bedömning av risk

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

Försäkringsrisk mäts och bedöms på flera sätt. En viktig del är beräkningen av kapitalkravet för försäkringsrisk som görs med standardformeln och följs upp under året inklusive en analys av de förändringar i exponering som görs. Utöver detta görs osäkerhets- och känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer. Dessa analyser beskrivs vidare under C.1.6 samt i avsnitt D.2.1.

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

Inom mottagen återförsäkring är Trafikförsäkringen den produkt som medför störst försäkringsrisk. Det är en 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 innehåller ungefär 60 procent av volymerna för skadeförsäkring och har även störst volymökningar under 2024. Ökningen för Brand och egendom beror på ökning i premievolum under året.

Volymmått, underlag till premie- och reservrisk			
Klass	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Trafik	102 212	97 944	4 268
Motor	93 917	88 709	5 208
Brand och egendom	320 872	284 609	36 263
Ansvar och rättsskydd	56 340	51 754	4 586
Skadeförsäkring, total	573 341	523 016	50 325
Sjukförsäkring	15 730	13 485	2 245

Annulationsrisk

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

Katastrofrisk

Kapitalkravet för katastrofrisken är scenariobaserat. De katastrofhändelser som främst påverkar Dina-federationen är stormar, bränder och översvämningar. Katastrofrisken har minskat 2024 genom förändrade antagande vid beräkning av risken.

I företagets interna återförsäkringslösning inom Dina-federationen samt Dina AB:s återförsäkringslösning utanför Dina-federationen säkerställs att företaget har ett fullgott återförsäkringsskydd för stora skador och katastrofer. Självbehållet för Dina-federationen mot externa återförsäkringsgivare är 45 mkr för katastrofskador och 30 mkr per enskild risk för övriga stora skador. Dina AB mottar återförsäkring från de fem ömsesidiga Dina-företagen för egendomsrisker och återförsäkrar tillbaka delar av dessa till Dina-företagen. Det medför att katastrof- och egendomsrisken för det lokala Dina-företaget omfattar det egna företagets skador upp till självbehållet (för 2024 är självbehållet 6 mkr) samt en andel av Dina-federationens övriga egendomsskador mellan respektive företags självbehåll och de externa återförsäkringsgränserna på 45 respektive 30 mkr.

C.1.3 Placering av tillgångar

Företagets tillgångar som innehas för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna placeras på ett sådant sätt att de i tillräckligt hög grad matchar de förväntade framtida kassaflödena för de försäkringstekniska avsättningarna. Företagets Placerings- och likviditetsriktlinjer 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 kumuler³, men också en förhöjd risk på grund av att företaget har en stor del av sina risker inom en produkt vilket ger ökad känslighet för variationer i prissättning och skadeinflation.

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

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

C.1.5 Riskreduceringstekniker

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

³ Risker inom ett geografiskt område som är tillräckligt nära för att de ska kunna drabbas av samma skadehändelse

Företagets återförsäkringsprogram består av flera delar, de risker som täcks av återförsäkringsskydd 2024 är följande:

- Skadeexcess⁴ - och överskadeåterförsäkring⁵ allmän egendom
- Överskadeåterförsäkring skog
- Överskadeåterförsäkring gröda
- Överskadeåterförsäkring husdjur

Det största självbehållet, det vill säga den del av skadekostnaden som Dina Försäkringar Väst betalar per risk, är 6 mkr samt en tillkommande andel av Dina-federationens självbehåll på max 45 mkr vid katastrofskador och max 30 mkr per enskild risk för övriga stora skador mot den externa återförsäkringen. Risken för att kapitalbasen ska påverkas av stora enskilda skador eller katastrofskador begränsas därmed väl via återförsäkringsprogrammet.

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

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

C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser

Förändringar i risker som har uppmärksammats 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 försäkringstekniska avsättningar (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.

⁴ Högsta skadekostnad (självbehåll) per enskild skadehändelse

⁵ Totala skadekostnaden för ett år

Känslighetsanalys av odiskonterad bästa skattning:

	Förändring av	Direkt	Mottagen	
Brutto	antagande	försäkring	återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %	2 148	7 331	9 479
Antal skador	+10 %	17 075	13 992	31 067
Medelskada	+10 %	15 598	13 992	29 590
Livslängd	+1 år	0	496	496
Netto	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %	1 647	7 331	8 978
Antal skador	+10 %	14 763	13 992	28 755
Medelskada	+10 %	13 287	13 992	27 279
Livslängd	+1 år	0	496	496

C.2 Marknadsrisk

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

Utveckling marknadsrisk	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Ränterisk	2 372	3 641	-1 269
Aktiekursrisk	249 340	244 043	5 297
Valutarisk	24 708	22 957	1 751
Fastighetsrisk	2 999	0	2 999
Spreadrisk	6 509	6 345	164
Koncentrationsrisk	85 120	66 484	18 636
<i>Total marknadsrisk före diversifiering</i>	<i>371 048</i>	<i>343 470</i>	<i>27 578</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-92 660</i>	<i>-77 560</i>	<i>-15 100</i>
Total marknadsrisk	278 388	265 910	12 478

Dina Försäkringar Väst har organisatoriskt en egen kapitalförvaltning som förvaltar tillgångsportföljen. Företagets tillgångsportfölj ska förvaltas aktsamt, vilket betyder att tillgångar ska placeras så att en tillfredställande säkerhet uppnås med beaktande av kravet på såväl god avkastning som real värdetillväxt. Företagets kapital får endast placeras i tillgångar och instrument vars risker företaget kan identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och rapportera. Tillgångarna ska också placeras med hänsyn tagen till försäkringstagarnas bästa och åtagandenas duration.

Fastställda risktoleranser, riskaptiter och limiter finns i de av styrelsen beslutade Placerings- och likviditetsriktlinjerna.

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 och koncentrationsrisk är de dominerande marknadsriskerna i företags riskprofil.

C.2.1 Ränterisk

Ränterisk är risken för förändringar av nettovärdet mellan räntekänsliga tillgångar och skulder till följd av förändringar i marknadsräntor.

Företaget strävar efter att duration och volym på de räntebärande tillgångarna ska matcha den ränterisk som även finns på skuldsidan. De räntebärande tillgångarna i företags portfölj består av svenska obligationer och investeringsfonder.

C.2.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker.

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

C.2.3 Fastighetsrisk

Fastighetsrisk är risken för att förändringar av marknadsvärdet på fastigheter sjunker.

Företaget äger en förvaltningsfastighet i Spanien. Fastigheten ägs direkt av företaget och syftet med innehavet är att generera hyresintäkter och ge värdestegring.

C.2.4 Spreadrisk

Spreadrisk 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 företags kapital. För de innehav som överstiger de tröskelvärden som ger en koncentrationsrisk är bolagens rating väsentlig. Koncentrationsrisken 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.

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

C.2.6 Valutarisk

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

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

C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisker

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

Känslighetsanalys av marknadsrisker:

		2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Ränteförändring	1%	-32	-32	0
Förändring verkligt värde aktier	-10%	-42 688	-43 250	562
Förändring fastighetsvärde	-10%	-953	0	-953

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 företagets 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 realiserar 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. Detta oberoende av försäkringstagarens rättsliga eller avtalsmässiga rätt att säga upp försäkringen. Beräkningen görs uppdelad per klass och grundar sig i dels den vinst som uteblir och dels de fasta driftskostnader som kvarstår i det fall framtida premieinbetalningar uteblir.

Den beräknade förväntade vinsten i framtida premier, enligt ovanstående definition, för företaget per 2024-12-31 är 5 182 (4 709) tkr.

C.5 Operativ risk

Operativ risk definieras som en 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 eller som minskar konsekvenserna om de inträffar.

I företaget finns en årlig process 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 är indelade i sex kategorier:

- Externa risker
- Legala 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 risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om företaget liksom en oväntad nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar.

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

Affärsriskerna identifieras årligen i företagets riskidentifieringsprocess med 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.

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

C.6.3 Framväxande risk

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 Hållbarhetsrisk

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 solvensändamål

D.1 Tillgångar

I den finansiella redovisningen tillämpas redovisningsprinciper enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23) inklusive ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Försäkringsföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 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 2024-12-31 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader i mellan balansräkningarna.

Tillgångar	Solvens-balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	3 628	3 628	0
Placeringstillgångar	667 849	667 829	20
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	33 144	23 115	10 029
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	139 093	139 093	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	20 141	31 260	-11 119
Återförsäkringsfordringar	0	7 660	-7 660
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	2 663	2 683	-20
Kontanter och andra likvida medel	10 972	10 972	0
Summa tillgångar	877 490	886 240	-8 750

D.1.1 Placeringsstillgångar

Företagets placeringstillgångar per 2024-12-31 framgår av nedanstående tabell.

Tillgångar	Solvens- balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastighet	11 997	11 997	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag	0	370 569	-370 569
Aktier	370 569	167 070	203 499
<i>Aktier – börsnoterade</i>	0	0	
<i>Aktier – icke börsnoterade</i>	370 569		
Obligationer	6 827	118 193	-111 366
<i>Företagsobligationer</i>	6 827		
Investeringsfonder	278 456	0	278 456
Summa placeringstillgångar	667 849	667 829	20

Fastighet (annat än för eget bruk) avser en förvaltningsfastighet i Spanien som innehas i syfte att generera hyresintäkter och avkastning genom värdestegring. Det verkliga värdet baseras på värderingar utförda av utomstående oberoende värderare. Det verkliga värdet fastställt med ortprismetoden 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. Företaget har dock inte ett ägarintresse i enlighet med solvensregelverket vilket innebär att innehavet redovisas som aktier – icke börsnoterade i solvensbalansräkningen.

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

Investeringsfonder särredovisas inte i den finansiella redovisningen utan ingår istället i aktier och i obligationer. I solvensbalansräkningen har investeringsfonderna lyfts ut som egen post. I den finansiella redovisningen redovisas dessutom upplupna räntor om 20 (83) 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 noterade på en aktiv marknad för samma instrument
Nivå 2	Utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
Nivå 3	Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Företagets placeringstillgångar per 2024-12-31 enligt solvensbalansräkning:

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	0	0	370 569	370 569
Obligationer	6 827	0	0	6 827
Investeringsfonder	278 456	0	0	278 456
Totalt verkligt värde	285 283	0	370 569	655 852

Företagets placeringstillgångar per 2024-12-31 enligt finansiell redovisning:

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	370 569	370 569
Aktier och andelar	167 070	0	0	167 070
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	118 193	0	0	118 193
Totalt verkligt värde	285 263	0	370 569	655 832

D.1.2 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter:	
Diskontering	-755
Återförsäkrares andel av premiereserv	10 784
Skillnad	10 029

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 -755 (-1 788) tkr.

I den finansiella redovisningen per 2024-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 2025-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 10 784 (9 414) tkr. Då inga premier betalats ut till återförsäkrarna, ökar företagets återförsäkringsskuld med samma belopp (se D.1.5 Återförsäkringsfordringar och D.3.2 Återförsäkringsskulder nedan).

D.1.3 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 FTA. Det belopp som FTA reduceras med, -11 119 (-7 069) tkr, reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.1.4 Återförsäkringsfordringar

I fordran avseende återförsäkrarens 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 10 784 (9 414) tkr som ska göras i solvensbalansräkningen delas upp så att först justeras den fordran som finns i den finansiella redovisningen med -7 660 (-1 539) tkr. Resterande 3 124 (7 875) tkr som kvarstår justeras sedan genom att en skuld läggs till i avsnitt D.3.2 Återförsäkringsskulder.

D.1.5 Övriga fordringar (kundfordringar, inte försäkring)

I den finansiella redovisningen redovisas upplupna räntor avseende räntebärande placeringstillgångar som övrig fordran. I solvensbalansräkningen redovisas dessa tillsammans med tillgången och därför har 20 (83) 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 – premieavsättning

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

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

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

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

Bästa skattning – avsättning för oreglerade skador

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

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

Skadereserver avser de avsättningar som sätts av för skador som har inträffat och rapporterats till företaget. Dessa sätts dels statistiskt baserat på historiska data, 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 - Privat (17)
- Motor – Företag (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 efter skadetyper, produktområde och mängd av data för att kunna skapa en tillförlitlig modell. Det diskonterade kassaflödet beräknas baserat på kassaflödesmönster som är grupperade enligt klassindelningen inom parentes ovan.

Riskmarginal

Riskmarginalen ska motsvara det belopp som ett annat försäkringsföretag skulle kräva utöver bästa skattningen för att överta företagets försäkringsåtaganden. Beräkningen av riskmarginalen görs genom en uppskattning av framtida solvenskapitalkrav under försäkringsavtalens återstående löptid.

Tabellen nedan ger en översikt av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna per 2024-12-31 uppdelat på bästa skattning och riskmarginal per riskklassificering.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto			
	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Trafik	62 108	3 853	65 961
Motor	16 533	3 585	20 118
Brand och egendom	183 115	10 723	193 838
Ansvar och rättsskydd	25 765	2 441	28 206
Skadeförsäkring, total	287 521	20 602	308 123
Sjukförsäkring	5 652	376	6 028
Total	293 173	20 978	314 151

D.2.1 Osäkerhet vid värdering av FTA

Osäkerheten i FTA kan delas upp i två kategorier. Dels osäkerhet som rör känslighet i antaganden inom de aktuariella beräkningarna så som medelskada och hur lång tid det tar att slutreglera skador, dels i variationer i de skadekostnadsmönster som ligger till grund för beräkningen av FTA. Företaget genomför analyser av båda dessa kategorier av osäkerhet, dels genom testning med olika antaganden, dels genom så kallade bootstrapsimuleringar och Macks metod som skattar osäkerheten i utbetalningsmönster.

Analyserna visar på en osäkerhet på cirka 59 mkr brutto vilket är i samma storleksordning som den känslighetsanalys som framgår av kapitel C.1.6.

D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper

Skillnader i värdering av FTA 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, dels på grund av att bästa skattning inkluderar framtida premier som ett negativt kassaflöde

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

Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning per 2024-12-31.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto	FTA Solvens	FTA Finansiell redovisning	Differens
Trafik	65 961	74 508	8 547
Motor	20 118	16 459	-3 659
Brand och egendom	193 838	200 918	7 080
Ansvar och rättsskydd	28 206	27 550	-656
Skadeförsäkring, total	308 123	319 435	11 312
Sjukförsäkring	6 028	6 302	274
Total	314 151	325 737	11 586

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 företagets skadebelopp överstiger Dina AB:s självbehåll, är del- eller slutbetalad krävs de externa återförsäkrarna på beloppet.

D.3 Övriga skulder

I nedanstående tabell återfinns företagets övriga skulder per 2024-12-31 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna.

Skulder	Solvens-balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	68 671	68 730	59
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	4 502	4 502	0
Återförsäkringsskulder	7 053	3 929	-3 124
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	9 119	9 119	0
Summa övriga skulder	89 345	86 280	-3 065

D.3.1 Uppskjutna skatteskulder

En justering av uppskjutna skatteskulder beräknas utifrån skillnader som bedömts ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. Övriga skillnader bedöms ha en skatteeffekt och innebär en ökad uppskjuten skatteskuld om 59 (494) tkr.

Skillnader som har skatteeffekt	
Fordringar enligt försäkringsavtal	10 029
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	-11 119
Återförsäkringsfordringar	-7 660
Försäkringstekniska avsättningar	11 586
Återförsäkringsskulder	-3 124
Totala omvärderingsskillnader med skatteeffekt	-288
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	59

D.3.2 Återförsäkringsskulder

Per 2024-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier i den finansiella redovisningen för den återförsäkring som börjar gälla 2025-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premiereserv om 3 124 (7 875) 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 Policy för riskhantering fastställt mål för kapitalbasens storlek i förhållande till SCR. För att säkerställa en effektiv och sund kapitalhantering görs löpande uppföljning av att nivå på kapitalet uppnår fastställda mål.

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

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

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

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

Medräkningsbar kapitalbas	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
<i>Avstämningsreserv:</i>			
- Värderingsskillnader till solvensredovisning	-229	-1 904	1 675
- Reservfond	9 020	9 020	0
- Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	230 218	179 358	50 860
- Årets resultat enligt finansiell redovisning	19 729	50 860	-31 131
- Säkerhetsreserv	210 642	254 617	-43 975
- Utjämningsreserv	4 614	4 614	0
Total medräkningsbar kapitalbas	473 994	496 565	-22 571

Framtida överskott och uppskjuten skattefordran

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

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

Beräkning av förlusttäckningskapaciteten görs utifrån gällande svenska skatteregler. Bland annat tas hänsyn till obeskattade reserver vilket innebär att en upplösning av säkerhetsreserven reducerar beräkningsunderlaget för justeringen av SCR. Justeringen begränsas också till att inte överstiga de uppskjutna skatteskulderna, vilket innebär att en uppskjuten skattefordran inte 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 företag 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 procent av SCR per 2024-12-31, vilket innebär att företagets MCR per årsskiftet uppgår till gränsvärdet om 25 procent av SCR, 74 303 (72 920) tkr.

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

Kapitalkrav	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav (SCR)	297 212	291 681	5 531
Minimikapitalkrav (MCR)	74 303	72 920	1 383

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel.

Solvenskapitalkravet är uppbyggt på följande sätt:

Solvenskapitalkrav	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Skadeförsäkringsrisk	108 243	126 286	-18 043
Sjukförsäkringsrisk	2 210	1 906	304
Marknadsrisk	278 388	265 910	12 478
Motpartsrisk	21 016	8 428	12 588
<i>Baskapitalbehov före diversifiering</i>	<i>409 857</i>	<i>402 530</i>	<i>7 327</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-77 801</i>	<i>-77 003</i>	<i>-798</i>
Summa baskapitalbehov	332 056	325 527	6 529
Operativ risk	11 618	10 452	1 166
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-46 462	-44 298	-2 164
Totalt solvenskapitalkrav	297 212	291 681	5 531

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	1,59	1,70	-0,11
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	6,38	6,81	-0,43

E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet

Företaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller

Företaget använder inte interna modeller.

E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav

Företaget har uppfyllt kapitalkraven under hela verksamhetsåret.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att lämna.

* * * * *

Bilaga 1

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt

2024-12-31

S.02.01.01

Balansräkning

		Solvens II-värde
		C0010
Tillgångar		
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	3 628
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	667 849
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	11 997
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	370 569
Aktier – börsnoterade	R0110	
Aktier – icke börsnoterade	R0120	370 569
Obligationer	R0130	6 828
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	6 828
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	278 456
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	33 144
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	33 144
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	33 144
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	139 093
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	20 141
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	2 663
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	10 972
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	877 490

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	314 152
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	308 123
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	287 521
Riskmarginal	R0550	20 602
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	6 028
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	5 652
Riskmarginal	R0590	377
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	68 671
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	4 502
Återförsäkringsskulder	R0830	7 053
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	9 118
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	403 496

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

R1000	473 994
--------------	----------------

Bilaga 2

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2024-12-31**

S.04.05.01

Verksamhet per land - plats för risk

Dina Försäkringar Väst har ingen materiell verksamhet utanför landet.

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)											
		Sjukvårds-försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets-försäkring vid arbetsskada	Ansvars-försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons-försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport-försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars-försäkring	Kredit- och borgens-försäkring	Rätts-skydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Premieinkomst													
Brutto – direkt försäkring	R0110					1 754		216 160					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	9 221			36 195	76 640		29 207	15 715		10 463		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130												
Återförsäkrares andel	R0140					347		33 134					
Netto	R0200	9 221			36 195	78 046		212 233	15 715		10 463		
Intjänade premier													
Brutto – direkt försäkring	R0210					1 629		208 202					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	9 221			36 195	76 640		29 207	15 715		10 463		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230												
Återförsäkrares andel	R0240					347		33 134					
Netto	R0300	9 221			36 195	77 921		204 275	15 715		10 463		
Inträffade skadekostnader													
Brutto – direkt försäkring	R0310					1 590		176 308					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	5 352			38 536	67 371		12 853	17 255		5 279		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330												
Återförsäkrares andel	R0340							19 916					
Netto	R0400	5 352			38 536	68 961		169 246	17 255		5 279		
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	2 104			6 641	15 385		97 392	3 669		2 809		
Övriga kostnader	R1210												
Totala kostnader	R1300												

Affärsgrän för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
Sjuk-försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
				217 913
				177 440
				0
				33 481
				361 873
				209 831
				177 440
				0
				33 481
				353 790
				177 898
				146 645
				0
				19 916
				304 627
				0
				0
				0
				0
				0
				128 001
				128 001

Bilaga 4

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2024-12-31**

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

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

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring											
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring	Rätts-skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010												
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/ 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	0				787		72 057	0		0		
enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av	R0140	0			0	155		10 628	0		0		
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0				631		61 428	0		0		
Skadeavsättningar													
Brutto	R0160	5 652			62 108	15 746		111 059	21 409		4 356		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av	R0240							22 360					
netto	R0250	5 652			62 108	15 746		88 699	21 409		4 356		
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	5 652			62 108	16 533		183 116	21 409		4 356		
Bästa skattning totalt – netto	R0270	5 652			62 108	16 378		150 127	21 409		4 356		
Riskmarginal	R0280	377			3 857	3 589		10 712	1 816		628		
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar													
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290												
Bästa skattning	R0300												
Riskmarginal	R0310												
Försäkringstekniska avsättningar – totalt													
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	6 028			65 965	20 121		193 828	23 225		4 984		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330					155		32 989					
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	6 028			65 965	19 966		160 840	23 225		4 984		

Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkrings- förpliktelse
Icke-proportionell sjuk- återförsäkring	Icke-proportionell olycksfalls- återförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport- återförsäkring	Icke-proportionell egendoms- återförsäkring	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
				0.
				0
				72 843
				10 784
				62 060
				220 330
				22 360
				197 969
				293 173
				260 029
				20 979
				0
				0
				0
				314 152
				33 144
				281 008

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2024-12-31

Skadeförsäkringsersättningar

TotaltRC

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

Årets slut
(diskonterade
data)

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100	Föregående											1 749
2015	R0160	N-9	22 439	11 555	9 457	7 465	6 751	6 338	5 738	5 152	4 147	3 534	
2016	R0170	N-8	22 439	13 243	11 107	10 077	9 631	7 555	6 768	6 047	5 299		
2017	R0180	N-7	23 567	13 439	11 079	10 439	8 023	7 241	6 214	5 245			
2018	R0190	N-6	78 478	38 531	18 311	13 964	10 937	8 218	8 789				
2019	R0200	N-5	74 060	22 607	13 248	10 466	9 193	7 457					
2020	R0210	N-4	58 409	22 533	11 528	9 076	6 497						
2021	R0220	N-3	88 755	33 269	12 905	7 529							
2022	R0230	N-2	101 790	33 009	11 401								
2023	R0240	N-1	142 651	50 179									
2024	R0250	N	133 009										

	C0360
R0100	
R0160	2 902
R0170	4 460
R0180	4 376
R0190	7 648
R0200	6 277
R0210	5 531
R0220	6 451
R0230	10 050
R0240	47 092
R0250	125 533
Totalt:	220 320

Bilaga 7

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2024-12-31**

S.22.01.21

Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Dina Försäkringar Väst har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

		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					
Prefrensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till prefrensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	473 994	473 994			
Efterställda skulder	R0140					
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160					
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II						
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220					
Avdrag						
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	473 994	473 994			

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

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	473 994	473 994			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	473 994	473 994			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	473 994	473 994			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	473 994	473 994			
Solvenskapitalkrav	R0580	297 212				
Minimikapitalkrav	R0600	74 303				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	159,48%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	637,92%				

		C0060	
Avstämningsreserv			
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	473 994	
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710		
Förtusbarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720		
Andra primärkapitalposter	R0730		
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740		
Avstämningsreserv	R0760	473 994	
Förväntade vinster			
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	5 182	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	5 182	

Bilaga 9

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2024-12-31

S.25.01.21
Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecifika parametrar	Förenklingar
		C0080	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0800	278 388		
Motpartsrisk	R0400	21 016		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	2 210		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	108 243		
Diversifiering	R0060	-77 802		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	332 056		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	11 618
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-46 462
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	297 212
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	297 212
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 matchningsjusteringspo	R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder fö	R0440	

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2024-12-31

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Liniär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

MCR components

C0070	
	51 938
	297 212
	133 745
	74 303
	74 303
	46 523
C0070	
	74 303