



Rapport om solvens och finansiell ställning 2024

Dina Försäkringar Syd

532000-1372

Innehåll

Sammanfattning.....	4
A. Verksamhet och resultat.....	6
A.1 Verksamhet.....	6
A.2 Försäkringsresultat.....	8
A.3 Investeringsresultat.....	11
A.4 Resultat från övriga verksamheter.....	11
A.5 Övrig materiell information.....	11
B. Företagsstyrningssystemet.....	12
B.1 Allmän information om företagsstyrning.....	12
B.2 Lämplighetskrav.....	17
B.3 Riskhanteringssystem.....	17
B.4 Internt kontrollsystem.....	19
B.5 Internrevisionsfunktionen.....	21
B.6 Aktuariefunktionen.....	21
B.7 Uppdragsavtal.....	21
B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet.....	22
C. Riskprofil.....	22
C.1 Försäkringsrisker.....	22
C.2 Marknadsrisk.....	26
C.3 Kreditrisk.....	28
C.4 Likviditetsrisk.....	28
C.5 Operativ risk.....	29
C.6 Övriga materiella risker.....	30
C.7 Övrig information.....	31
D. Värdering för solvensändamål.....	31
D.1 Tillgångar.....	31
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar.....	34
D.3 Övriga skulder.....	37
D.4 Alternativa metoder för värdering.....	38
D.5 Övrigt om värdering.....	38
E. Finansiering.....	38
E.1 Kapitalbas.....	38
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	39
E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.....	41
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller.....	41
E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav.....	41

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

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

Dina Försäkringar Syd 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 Kalmar-, Blekinge-, Jönköpings-, Hallands-, Västra Götalands-, Skånes-, Gotlands- och Kronobergs län.

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 mottagen försäkring från Dina AB som i huvudsak består av motor- och trafikförsäkring men också av Ansvar-, Rättsskydds- samt Sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Dina Försäkringar Syds resultat före dispositioner och skatt uppgick till 73 400 (18 799) tkr. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 1 804 (-68 321) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 71 596 (87 120) tkr.

Det totala resultatet efter dispositioner och skatt 2024 uppgick till 40 788 tkr, att jämföra med föregående år då det totala resultatet var 64 248 tkr.

Under 2024 noterades det en ökning i Dina-federationens marknadsandelar mätt i premier för egendomsförsäkring för företag, fastighet inklusive lantbruk där marknadsandelen nu uppgår till 4,33 (4,07). En ökning skedde i marknadsandelar för Hem/Villa där andelen är 3,91 (3,32) procent. För Motor och Trafik sågs en ökning i marknadsandel och den uppgår nu till 5,25 (4,49) procent. Det betyder att Dina-federationen även ökade i marknadsandel på totalen som nu uppgår till 3,84 (3,30) procent mätt i premier. Det motsvarar 4 236 (3 454) Mkr av skadeförsäkrings-marknadens totala premievolyym på 110 382 (104 646) Mkr.

Styrelsen ansvarar för företagets företagsstyrningssystem, vilket ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policys(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 marknadsrisker följt av försäkringsrisker.

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

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

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

Av nedanstående tabell framgår företagets solvenssituation.

	2024-12-31	2023-12-31
Medräkningsbar kapitalbas, tkr	763 143	696 849
Solvenskapitalkrav (SCR)	309 059	296 504
SCR-kvot	2,47	2,35
Minimikapitalkrav (MCR)	77 265	74 126
MCR-kvot	9,88	9,40

A. Verksamhet och resultat

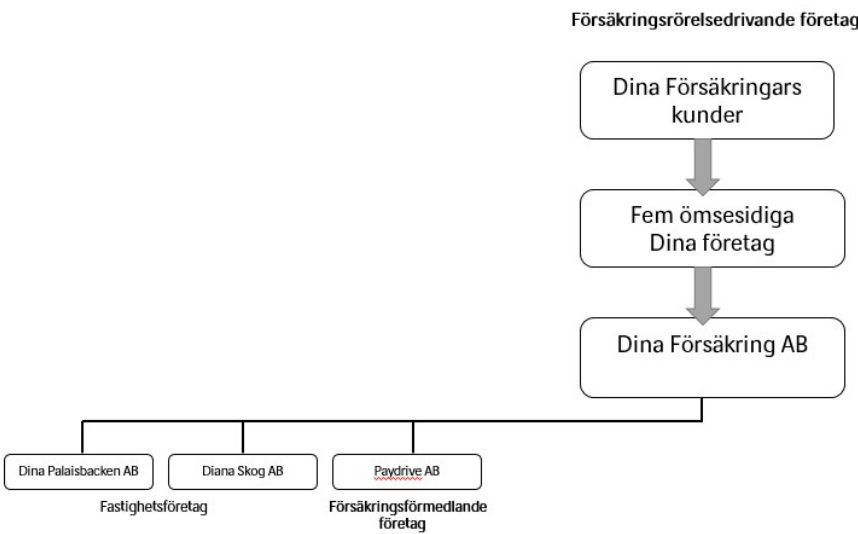
A.1 Verksamhet

Dina Försäkringar Syd är ett ömsesidigt försäkringsföretag med koncession i Kalmar, Blekinge, Jönköpings, Hallands, Västra Götalands, Skånes, Gotlands och Kronobergs län.

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

Valt revisionsbolag för granskning av den finansiella redovisningen är Grant Thornton Sweden AB, Box 7623, 103 94 Stockholm. Utsedd revisor är Nilla Rocknö.

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.



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%
Summa	45 840	100,00%

Genom sitt ägande ingår Dina Syd i en försäkringsgrupp med Dina AB, det vill säga en grupp av företag som utgör grupp enligt 19 kap. i Försäkringsrörelselagen (2010:2043). Företaget är ansvariga för efterlevnaden av kraven på företagsstyrning och rapportering i gruppen.

Dina AB:s uppgift är att tillhandahålla de lokala Dina företagen 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 företaget med service inom specialistområdena IT, marknadsföring, försäkringsmatematik, produktutveckling, skadeteknik, juridik och utbildning samt svarar för samordning och drift av vissa administrativa funktioner inom Dina-federationen. Inom Dina AB finns också dataskyddsombud, informationssäkerhetsfunktion och centrala funktioner, det vill säga internrevision, aktuariefunktion, regelefterlevnadsfunktion och riskhanteringsfunktion som genom uppdragsavtal utgör funktioner för företaget.

Dina Försäkringar Syds försäkringsverksamhet består till cirka 60 % av direkt försäkring mestadels inom grenarna Hem och villa samt Företag och Fastighet. Övrig direktaffär består av djur samt en liten del motor. Den andra delen, cirka 40 %, av försäkringsverksamheten utgörs av mottagen försäkring från Dina AB. Den affären består i huvudsak av motor och trafik men består också av ansvar, rättsskydd samt sjuk- och olycksfall.

Nedan följer en beskrivning av försäkringsgrenarna och olika riskklassificeringar.

Hem och Villa

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

Företag och fastighet, inklusive lantbruk

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

Husdjur

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

Motorfordonsförsäkring

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

Sjuk- och olycksfall

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

Intern återförsäkring

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

Riskklassificeringar

Som nämnts ovan görs det en klassificering efter riskprofil av de exponeringar Företaget försäkrar. 2 Riskklassificering är gjord enligt följande (EU-förordningens numrering och benämning av försäkringsklasser inom parentes):

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

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

A.2 Försäkringsresultat

Premieintäkterna för året slutade på 525 288tkr (482 604 tkr), varav direkt försäkring 299 285 tkr (278 576 tkr) och indirekt försäkring 226 003 tkr (204 028 tkr). Skadeprocenten för 2024 uppgår till 74,1 %

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

(86,6 %). Driftskostnaderna i försäkringsrörelsen tar i anspråk 26,5 % (28,7 %) av premieintäkter för egen räkning. Sammantaget blir företagets totalkostnadsprocent 100,6 % (115,4 %).

Årets tekniska resultat uppgår till 1 804 tkr (-68 321 tkr). Resultat för den direkta affären är 2 807 tkr (-46 579 tkr) och för den indirekta affären -1 003 (-21 742 tkr). Jämfört med 2023 så är det tekniska resultatet betydligt bättre. Anledningen till detta är att företaget fortsatt att växa och ökar därmed premieintäkterna, samtidigt som skadekostnaderna under 2024 blev något lägre än förväntat.

Direktförsäkringsaffärens utveckling emellan åren 2024 och 2023 är enligt följande. Hem & villa försäkring har en premieinkomst på 124 637 tkr (117 686 tkr), Företag & Fastighet 187 494 tkr (178 403 tkr), Husdjur 43 391 tkr (40 559 tkr) och Landfordon 4 554 tkr (3 745 tkr). Tekniskt resultat för direktförsäkringen Hem & Villa 8 805 tkr (-28 024 tkr), Företag & Fastighet 1 767 tkr (-7 848 tkr), Husdjur -6 195 tkr (-9 921 tkr) och Landfordon -1 571 tkr (-786 tkr). Företaget fortsätter kontinuerligt att se över premienivåerna, vilket innebär att nödvändiga premiejusteringar genomförs om behov finns. Dessutom fortsätter arbetet med skadeförebyggande verksamhet, allt för att företaget ska driva varje affärsgren med långsiktig ekonomisk hållbarhet. Under året har ingen skada inträffat där skadekostnaden översteg företagets självbehåll på 7 000 tkr.

Dina Försäkringar Syd är mottagare av återförsäkring från Dina Försäkring AB:s direktförsäkringsaffär (indirekt affär). Dessutom mottager företaget andelar av Dina Försäkring AB:s mottagna affär. Avsikten med återförsäkringssystemet inom Dina Federationen är att skapa riskutjämning. Den indirekta (mottagen) affären har utvecklats positivt under 2024. Under 2023 blev det tekniska resultatet för den mottagna affären -21 742 tkr, men under 2024 har detta förbättrats i stor grad vilket gör att det tekniska resultatet nu uppgår till -1 003 tkr. En anledning till detta är att Dina Försäkringar Syd har fått motta lägre skadekostnader från andra Dinabolag inom federationen genom det interna återförsäkringssystemet.

Dina Försäkringar Syd

532000-1372

FÖRSÄKRINGSRESULTAT, tkr 2024								Summa direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring
	Totalt	Sjuk- och olycksfall	Trafik	Motor	Brand och egendom	Ansvar	Rättsskydds		
Premieintäkt	525 288	12 889	43 926	90 207	338 809	22 436	17 021	299 285	226 003
Försäkringsersättningar	-389 266	-7 508	-47 532	-83 876	-218 500	-24 267	-7 383	-203 150	-186 116
Driftskostnader	-139 190	-2 941	-8 060	-18 879	-100 345	-5 114	-3 851	-98 299	-40 890
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4 971	0	0	53	4 919	0	0	4 971	0
RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	1 804	2 440	-11 666	-12 495	24 882	-6 944	5 587	2 807	-1 003
Finansrörelsens resultat	76 567								
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	- 4 971								
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER & SKATT	73 400								

FÖRSÄKRINGSRESULTAT, tkr 2023								Summa	Mottagen åter- försäkring
	Totalt	Sjuk- och olycksfall	Trafik	Motor	Brand och egendom	Ansvar	Rättsskydds	direkt försäkrin g	
Premieintäkt	482 604	12 165	39 260	79 282	315 186	20 945	15 766	278 576	204 028
Försäkringsersättningar	-417 997	-6 806	-33 542	-75 427	-274 474	-15 035	-12 713	-234 188	-183 809
Driftskostnader	-138 721	-2 879	-9 678	-18 660	-98 801	-4 960	-3 743	-96 759	-41 961
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	5 793	0	0	84	5 708	0	0	5 793	0
RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-68 321	2 479	-3 960	-14 722	-52 381	950	-688	-46 579	-21 742
Finansrörelsens resultat	92 912								
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	- 5 793								
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER & SKATT	18 799								

A.3 Investeringsresultat

Precis som 2023 så har företagets finansiella avkastning under 2024 varit bra. Finansrörelsens resultat för 2024 uppgick till 71 596 tkr (87 120 tkr). Av finansrörelsens resultat utgör 26 074 tkr (49 085 tkr) värdeförändring för företagets aktier i Dina Försäkring AB. Total avkastning för året blev 6,1 % (7,9 %). Företaget tillämpar en fortsatt medvetet hållen låg riskprofil i placeringarna.

Avkastning på företagets placeringstillgångar, tkr	2024	2023
Fastigheter		
Hysesintäkter	613	2 369
<i>Summa intäkter</i>	<i>613</i>	<i>2 369</i>
Drift- och kapitalförvaltningskostnader	-888	-2 108
Realiserade förluster	-700	-1 850
<i>Summa kostnader</i>	<i>-1 588</i>	<i>-3 958</i>
Resultat	-975	-1 589
Aktier		
Erhållna utdelningar	5 995	3 876
Realisationsvinster	2 061	310
Orealiserade vinster	55 603	73 607
<i>Summa intäkter</i>	<i>63 659</i>	<i>77 793</i>
Kapitalförvaltningskostnader	-1 178	-2 476
<i>Summa kostnader</i>	<i>-1 178</i>	<i>-2 476</i>
Resultat	62 481	75 317
Obligationer		
Ränteintäkter	3 035	2 374
Realisationsvinster	1 131	1 162
Orealiserade vinster	10 622	16 791
<i>Summa intäkter</i>	<i>14 788</i>	<i>20 327</i>
Kapitalförvaltningskostnader	-1 135	-2 391
<i>Summa kostnader</i>	<i>-1 135</i>	<i>-2 391</i>
Resultat	13 653	17 935
Övriga investeringar		
Ränteintäkter	1 409	1 249
Avkastning på företagets placeringstillgångar	76 568	92 912
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-4 972	-5 793
Summa kapitalavkastning	71 596	87 120

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Dina Försäkringar Syd har inget resultat från övriga verksamheter att redovisa.

A.5 Övrig materiell information

Företaget har ingen övrig materiell information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Styrelsen ansvarar ytterst för att Dina Försäkringar Syd (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 befattningar och funktioners ansvar. Riskbaserad verksamhetsstyrning innefattar systemet för intern kontroll med system för bland annat regelefterlevnad och riskhantering.

Företagsstyrningssystemet är ett ramverk inom vilket Dina-federationens strategier, långsiktiga inriktning och principer för intern styrning och kontroll genomförs inom företaget. Företagsstyrningssystemet innefattar flera beståndsdelar vilka utförligare beskrivs och fastställs i styrande dokument. Där beskrivs vilka risker företaget har, hur företaget arbetar med riskhantering och hur interna kontroller på olika sätt följer upp företagets riskåtaganden. Vidare beskrivs vilka ersättningssystem som finns, hur lämplighetsprövning genomförs, hur och på vilket sätt aktsamhet styr investeringar av kapitalet samt hur företaget följer upp utlagd verksamhet.

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

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

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

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

Företaget tecknar direkt försäkring inom sin region Kalmar-, Blekinge-, Jönköpings-, Hallands-, Västra Götalands-, Skånes-, Gotlands- och Kronobergs län.

Den mottagna affären från Dina AB består 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 policyers 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.

Styrelsen i Dina Försäkringar Syd består av sju ledamöter som utses på företagets årsstämma efter förslag av stämmans valberedning.

Vid utgången av 2024 utgjordes styrelsen av följande personer:

Anders Byström, ordförande
Eva-Lotta Johansson, vice ordförande
Håkan Hellström
Bo Lundgren
Anneli Sjöstedt
Erling Cronqvist
Henrik Andersson

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 i Dina Försäkringar Syd har inrättat ett revisionsutskott. Revisionsutskottets syfte är att bereda frågor inför styrelsebehandling och styrelsebeslut samt att fatta beslut i frågor som faller inom utskottets uppgifter och som inte är av viktig eller central karaktär. Beslut i frågor som är av viktig eller central karaktär för företaget ska fattas av styrelsen.

Revisionsutskottets ledamöter består av styrelsens ordförande samt ytterligare en av styrelseledamöterna. Utskottet ska utse en av ledamöterna att vara dess ordförande. Vd och ekonomiansvarig i företaget ska adjungeras.

Revisionsutskottet sammanträder minst två gånger per år. Dess sammanträden bör planeras i god tid i förhållande till styrelsens årsplan och de tidpunkter som tillämpas för exempelvis den finansiella rapporteringen.

Revisionsutskottet är beslutfört om båda ledamöterna är närvarande. Varje ledamot har en röst. Skulle enighet i en fråga inte uppnås i revisionsutskottet gäller revisionsutskottets ordförandes mening.

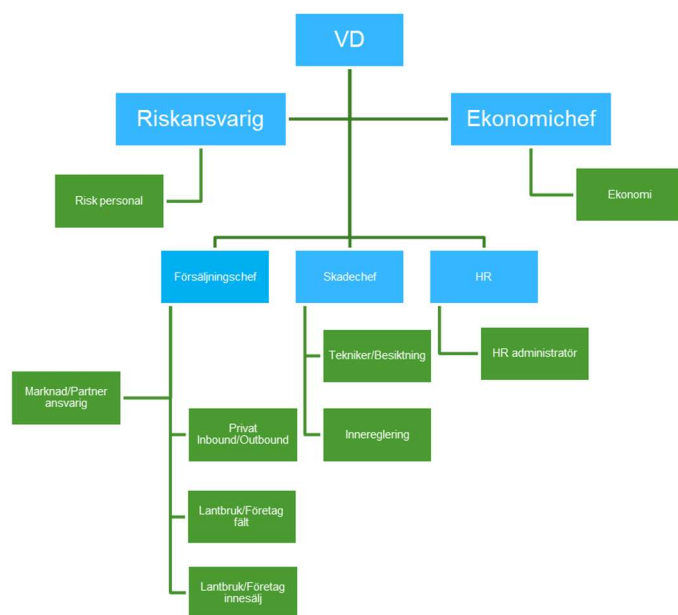
- att övervaka företagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet,
- att med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i företagets interna kontroll, internrevision och riskhantering,
- att hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen samt om slutsatserna av Revisorsinspektionens kvalitetskontroll,
- att informera styrelsen om resultatet av revisionen och om på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt om vilken funktion utskottet har haft,
- att bereda årsredovisningen och hållbarhetsrapport inför beslut i styrelsen samt lämna rekommendationer om dessa,
- att ta emot, behandla och informera styrelsen om kompletterande rapportering från revisorerna,
- att granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och då särskilt uppmärksamma om revisorn tillhandahåller företaget andra tjänster än revision,
- att vid behov godkänna revisorns tillhandahållande av tillåtna icke-revisionstjänster och utfärda riktlinjer för sådana tjänster,
- att biträda vid upprättande av förslag till bolagsstämman beslut om revisorsval,
- att behandla och bereda styrande dokument som berör revisionsutskottet och förslag till revisionsplan inför beslut i styrelsen samt lämna rekommendationer till styrelsen om dessa
- att på föreläggande av Revisorsinspektionen lämna upplysningar till Revisorsinspektionen om revisionen.

Styrelsen har vidare inrättat en kapitalplaceringsgrupp som består av två styrelseledamöter (inkl styrelsens ordförande), företagets vd och företags ekonomichef. Inom ramen för de placeringsriktlinjer som beslutats av styrelsen ansvarar kapitalplaceringsgruppen för placeringsportföljens fördelning på olika tillgångsslag, vissa implementeringsbeslut och för viss uppföljning och kontroll.

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

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

I företagets företagsledning behandlas alla väsentliga frågor beträffande verksamheten. Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.



B.1.2 Centrala funktioner

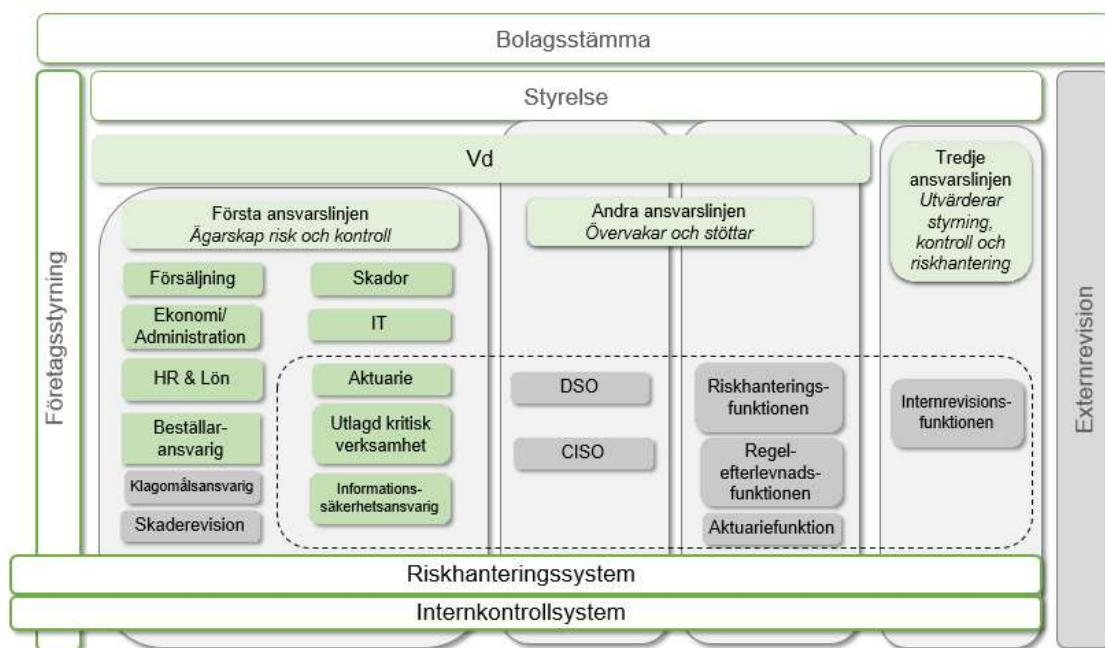
Företaget har inrättat fyra centrala funktioner. Funktionernas ansvar och rapportering fastställs av styrelsen i särskilda instruktioner där även kraven på återrapportering från funktionerna till styrelsen framgår. Dina AB tillhandahåller, i enlighet med uppdragsavtal (outsourcing) mellan företaget och Dina AB, de centrala funktionerna.

I företaget finns ledningsprövade styrelseledamöter som är beställansvariga för samtliga centrala funktioner så som internrevision, regelefterlevnad, riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktionen. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan i 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.



B.1.3 Ersättningar och pensioner

Ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

Ersättningar till styrelsens ledamöter och dess ordförande utgår enligt bolagsstämmans beslut.

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 de så långt som möjligt följa normala omfattningar och nivåer inom försäkringsbranschen relaterade till respektive tjänst.

Ersättningar till ledande befattningshavare

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy för att säkerställa att ersättningar i företaget ska uppmuntra till långsiktighet och ett balanserat risktagande samt främja en sund och effektiv riskhantering. Här framgår även de särskilda krav som gäller för ersättningar till styrelse, vd, företagsledning, centrala funktioner eller anställda som kan påverka företagets riskprofil. Styrelsen utgör ersättningsutskottet och beslutar om vd:s anställningsavtal. Vd beslutar i sin tur om ersättningar till övriga ledande befattningshavare.

Bolaget har pensionsplan i enlighet med kollektivavtal. Avtal om förtida pensionering finns ej.

B.1.4 Transaktioner med närstående

Företaget återförsäkrar sin direktförsäkringsaffär hos Dina AB. Dessutom tar ägarföretagen emot retrocessionsandelar (återförsäkringsandelar) från Dina AB som mottagen återförsäkring. Målsättningen är att så stor andel som möjligt av Dina-federationens affär ska stanna kvar inom federationen och utjämnas internt mellan Dina-företagen.

Därtill köper företaget specialisttjänster från Dina AB enligt uppdragsavtals avseende arbete i centrala funktioner (Internrevision, Aktuariefunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Riskhanteringsfunktionen) samt dataskyddsombud och informationssäkerhetsansvarig. Gemensamma projekt och gemensam service är kollektivt finansierade och debiteras efter beslutad fördelningsnyckel.

Därutöver finns inga materiella transaktioner med aktieägare, 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 återrapportering

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. Återrapportering 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 företagets riskhantering sker i enlighet med gällande regelverk. Styrelsen fastställer minst årligen policy för riskhantering och beslutar om ramverket för riskhanteringssystemet, företagets mål och principer för riskhantering, företagets riskstrategi, riskaptit och risktoleranser.

I företagets policy för riskhantering har styrelsen fastställt mått på risktagande i form av risktoleranser för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk samt en övergripande riskaptit. Den övergripande riskaptiten är uttryckt som SCR-kvoten enligt standardformeln med en nedre solvensgräns om 1,7. Företagets nivåer på aptit och tolerans är förenliga med risktagandet i de försäkringsgrupperna som företaget ingår i.

Samtliga risker inklusive framväxande risker ska hanteras inom ramen för riskhanteringssystemet. Företagets 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 samlad riskidentifiering i företaget. Vid denna genomgång identifierar eller omprövar styrelse och företagsledning de största och viktigaste riskerna och bedömning görs om hanteringen av riskerna är effektiv eller om ytterligare åtgärder krävs.

B.3.2 Riskhanteringsfunktionen

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

Funktionen är en oberoende central funktion i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i företaget. Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att företaget har en effektiv hantering av risker där risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

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

B.3.3 Egen risk- och solvensbedömning

Egen risk- och solvensbedömning (Orsa) ingår i företagsstyrningssystemet och är företagets process för att bedöma vilka risker som finns i verksamheten och vilket solvenskapital som krävs för att möta riskerna. Orsa-processen är integrerad med företagets process för affärsplan och budget. I Orsa gör företaget egna analyser av sina specifika risker och egna riskprofil, samt hur mycket kapital, solvensbehov, som krävs för att bedriva verksamheten under företagets planeringsperiod.

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

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, informationssäkerhetsfunktionen, företagets oberoende

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

Kontroller av hantering av personuppgifter

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

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

IKT-revisioner

IKT-revisioner av federationens IKT-system ingår i den ordinarie revisionen. IKT-revisionen lyfter fram eventuella identifierade svagheter i den 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

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

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

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

B.5 Internrevisionsfunktionen

Företaget har inrättat en internrevisionsfunktion som arbetar på styrelsens uppdrag. Styrelsen i Dina Försäkringar Syd har fastställt en instruktion 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 instruktionen har funktionens personal inte utfört några operativa arbetsuppgifter inom företaget under året samt i övrigt säkerställt funktionens objektivitet.

B.6 Aktuariefunktionen

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

B.7 Uppdragsavtal

Företaget har möjlighet att uppdra åt annan juridisk person att utföra ett visst arbete och vissa funktioner som ingår i företagets rörelse. Oavsett vem som utför uppdraget ansvarar företaget för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden. I företagets policy för uppdragsavtal fastställs principer och processen för företagets hantering av uppdragsavtal.

Om verksamhet läggs ut till en uppdragstagare utanför företaget, såväl inom som utom federationen av Dina-företag, ska särskilt uppdragsavtal upprättas i enlighet med de principer och processer som anges i den av styrelsen fastställda policyn. Policyn innehåller därutöver bland annat definitioner för klassificering av avtal. Vd ansvarar för att avtalen klassificeras korrekt samt hanteras efter de principer för kontroll och uppföljning av avtalen som är fastställda.

Företaget har ingått uppdragsavtal beträffande kritiska och viktiga operativa funktioner som huvudsakligen avser IT-drift och systemunderhåll och support, försäljning,

förmedling och distribution av försäkringar, produktutveckling, marknadsföring, skadereglering och skadehantering utomlands.

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 försäkringsförpliktens värde till följd av felaktig premiesättning och antaganden om avsättningar. Risken beror på variationer i såväl tidpunkt, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som tidpunkt och belopp för skadeförsäkrings-ersättningar samt osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantaganden. Försäkringsrisken kan delas in i fyra delar

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk

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

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

Utveckling skadeförsäkringsrisk, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Premie- och reservesättningsrisk	120 857	119 768	1 088
Annullationsrisk	14 552	13 840	712
Katastrofrisk	61 849	94 065	-32 216
Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering	197 258	227 674	-30 416
Diversifieringsreduktion	-47 656	-57 329	9 674
Total skadeförsäkringsrisk	149 602	170 345	-20 742
Premie- och reservesättningsrisk	3 015	2 643	372
Katastrofrisk	228	209	18
Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering	3 243	2 852	391
Diversifieringsreduktion	-163	-149	-14
Total sjukförsäkringsrisk	3 080	2 703	377

C.1.1 Metoder för bedömning av risk

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

Försäkringsrisk mäts och bedöms på flera sätt. En viktig del är beräkningen av kapitalkravet för försäkringsrisk som görs med standardformeln och följs upp under året inklusive en analys av de förändringar i exponering som görs. Utöver detta görs osäkerhets- och känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer. Dessa analyser beskrivs vidare under C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser samt i kapitel 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 volymmåttan 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 drygt 60 % av volymerna för skadeförsäkring. Motoraffären har störst volymökningar under 2024.

Volymmått, underlag till försäkringsrisk, tkr

Klass	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Trafik	114 553	101 575	12 978
Motor	117 076	103 796	13 280
Brand och egendom	470 169	484 149	-13 980
Ansvar och rättsskydd	77 995	73 128	4 867
Skadeförsäkring, total	779 792	762 648	17 144
Sjukförsäkring	21 925	19 095	2 830

Annulationsrisk

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

Katastrofrisk

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

I företagets interna återförsäkringsskyddslösning inom Dina-federationen samt Dina AB:s återförsäkringslösning utanför Dina-federationen säkerställs att företaget har ett fullgott återförsäkringsskydd för stora skador och katastrofer. Självbehållet för Dina-federationen mot externa återförsäkringsgivare är 45 Mkr för katastrofrisker och 30 Mkr för stora skador per enskild risk. Dina AB mottar återförsäkring från de fem ömsesidiga Dina-företagen för egendomsrisker och återförsäkrar tillbaka delar av dessa till Dina-företagen varför katastrofrisken och egendomsrisken för det lokala Dina-företaget omfattar det egna bolagets skador upp till självbehållet (för 2024 är självbehållet 7,0 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 verksamma region.

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.

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

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

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

⁴ Högsta skadekostnad (självbehåll) per enskild skadehändelse

⁵ Totala skadekostnaden för ett år

- Överskadeåterförsäkring djur

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

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

C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser

Förändringar i risker som har 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 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.

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.

**Känslighetsanalys av
odiskonterad bästa
skattning, tkr**

	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen försäkrin g	Totalt
Brutto, tusental kr				
Skadeinflation	+1 %	2 571	8 298	10 869
Antal skador	+10 %	20 940	17 130	38 070
Medelskada	+10 %	19 162	17 130	36 293
Livslängd	+1 år	0	527	527

	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen försäkrin g	Totalt
Netto, tusental kr				
Skadeinflation	+1 %	2 274	8 298	10 572
Antal skador	+10 %	19 836	17 130	36 966
Medelskada	+10 %	18 058	17 130	35 188
Livslängd	+1 år	0	527	527

C.2 Marknadsrisk

Utveckling marknadsrisk, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Ränterisk	745	352	392
Aktiekursrisk	202 098	178 592	23 506
Valutarisk	34 320	29 511	4 809
Fastighetsrisk	0	2 375	-2 375
Spreadrisk	19 347	17 920	1 427
Koncentrationsrisk	99 629	78 107	1 427
Total marknadsrisk före diversifiering	356 139	306 858	49 281
Diversifieringsreduktion	-107 141	-88 654	-18 487
Total marknadsrisk	248 998	218 204	30 794

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

Företaget har organisatoriskt en egen kapitalförvaltning och är de som förvaltar tillgångsportföljen.

Företagets tillgångsportfölj ska förvaltas aktsamt, det betyder att tillgångar ska placeras så att en tillfredställande säkerhet uppnås med beaktande av kravet på såväl god avkastning som real värdetillväxt. Företagets kapital får endast placeras i tillgångar och instrument vars risker företaget kan identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och

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

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

C.2.1 Ränterisk

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

Företaget strävar efter att durationen och volymen på de räntebärande tillgångarna ska matcha den ränterisk som finns på skuldsidan. Ränteduration ska enligt placerings- och likviditetsriktlinjerna följas upp varje månad. Räntedurationen för tillgångarna uppgår till 2,29 (2,65).

C.2.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker.

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

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

C.2.3 Fastighetsrisk

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

Företaget har under 2024 sålt sin enda direktägda fastighet.

C.2.4 Spreadrisk

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

Limiter finns fastställda av styrelsen vad gäller emittent och kategori vilka följs upp av kapitalförvaltningen.

C.2.5 Koncentrationsrisk

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

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

C.2.6 Valutarisk

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

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

C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisk

Känslighetsanalysen utförs genom att justera ingående parametrar isolerat, allt annat lika, och mäta effekten på kapitalbasen före skatt. Effekt mätt i tkr och beskrivning av respektive analys presenteras i tabellen.

		2024	2024	2023	2023
Ränteförändring	+1% / -1%	2 339	-2 339	2 264	-2 264
Förändring verkligt värde aktier	+10% / -10%	22 630	-22 630	19 414	-19 414
Förändring fastighetsvärde	+10% / -10%	0	0	754	-754

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 hänförs sig främst till fordringar i den interna återförsäkringen inom federationen och banktillgodohavanden.

C.4 Likviditetsrisk

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

Företagets verksamhet begränsas till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt varför likviditetsriskerna bedöms vara av begränsad betydelse för företaget. Företaget ska säkerställa att likvida medel finns för löpande betalningar som möjliggör att det kan uppfylla sina åtaganden utan att andra tillgångar behöver realiseras vid en tidpunkt då det är ofördelaktigt. Företaget har i sina placerings- och likviditetsriktlinjer fastställt regler som innebär att företagets investeringar till övervägande del begränsas till värdepapper av god likviditet.

C.4.1 Förväntad vinst i framtida premier

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

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

Den beräknade förväntade vinsten i framtida premier, enligt ovanstående definition, för företaget per 2024-12-31 är 7 161 (6 226) tkr.

C.5 Operativ risk

Operativ risk definieras som:

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

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

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

De operativa riskerna kategoriseras enligt nedanstående kategorier:

- Externa risker
- Legala risker inkl regelefterlevnadsrisker
- Medarbetarrisker
- Processrisker
- IKT risker
- Säkerhetsrisker

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

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

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Affärsrisk

Affärsrisk är risken för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om företaget liksom en oväntad nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar.

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 risker

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

kunna göra anpassningar för att begränsa eventuell negativ påverkan om riskerna inträffar.

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

C6.4 Hållbarhetsrisk (klimatrisk)

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, dvs ökade kostnader pga extrema väderförhållanden, samt kroniska risker, dvs ökade kostnader pga bestående förändrade vädermönster och/eller förändrade vattennivåer samt okända sjukdomar.

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

C.7 Övrig information

Dina Försäkringar Syd har ingen övrig information om riskprofilen.

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 31 december 2024 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna, belopp i tusental kronor.

Tillgångar, tkr	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Materiella anläggningstillgångar som innehåller för eget bruk	2 262	2 262	-
Placeringstillgångar	1 020 581	1 020 581	-
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	28 130	11 043	17 086
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	169 717	169 717	-
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	47 330	64 058	-16 728
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	8 267	8 267	-
Kontanter och andra likvida medel	21 469	21 469	-
Summa tillgångar	1 297 756	1 297 398	359

D.1.2 Placeringstillgångar

Företagets placeringstillgångar per den 31 december 2024 framgår av nedanstående tabell

Placeringstillgångar, tkr	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag	440 901	440 901	-
Aktier	121 413	285 156	-163 744
Aktier – börsnoterade	121 269	285 012	
Aktier – icke börsnoterade	144	144	
Obligationer	-	294 524	-294 524
Investeringsfonder	458 267	-	458 267
Summa placeringstillgångar	1 020 581	1 020 581	-

Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag i den finansiella balansräkningen och i solvensbalansräkningen avser aktieinnehavet i 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.

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

Investeringsfonder särredovisas inte i den finansiella redovisningen utan ingår istället i aktier och i obligationer. I solvensbalansräkningen har investeringsfonderna lyfts ut som egen post i solvensbalansräkningen.

D.1.2.1 Värderingsmetoder

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

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

Tusental kronor, tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Innehav i anknutna företag och intresseföretag	0	0	440 901	440 901
Aktier och andelar	121 269	0	144	121 413
Investeringsfonder	458 267	0	0	458 267
	579 536	0	441 045	1 020 581

D.1.3 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter, tkr

Diskontering	-361
Återförsäkrares andel av premiereserv	17 447
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	17 086

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 361 tkr.

I den finansiella redovisningen per 31 december 2024 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 1 januari 2025. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 17 086 tkr. Då inga premier betalats ut till återförsäkrarna, ökar företagets återförsäkringsskuld till samma belopp (se balansposten Återförsäkringsskulder nedan).

D.1.4 Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare

I den finansiella redovisningen är förskottsbetalade och framtida premier en del av fordringar avseende direkt försäkring. Enligt solvensbalansräkningen ses dessa poster

som en del av de in- och utflöden som härrör från försäkringstekniska avsättningar (FTA). Det belopp som FTA reduceras med, -7 161 tkr, reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna värderas enligt solvensregelverket utifrån en tänkt värdering vid en transaktion till ett annat försäkringsföretag vilket gör att det finns vissa skillnader i innehållet jämfört med den finansiella redovisningen.

Avsättningarna delas upp i en bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattningen är nuvärdet av framtida kassaflöde tillhörande ingångna försäkringsavtal och delas på samma sätt som inom den finansiella redovisningen upp i premieavsättning och skadeavsättning.

Bästa skattning – avsättning för premier

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

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

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

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

Bästa skattning – avsättning för skador

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

IBNR är en beteckning för avsättningar som avser okända skadekostnader för redan inträffade skador. Värderingen av dessa baserar sig på aktuariellt vedertagna metoder av

typen "Chain-Ladder", "Bornhuetter-Ferguson" och Loss-Ratio" beroende på mängden data och andelen oregrerade skador för den skadetyper som analyseras.

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

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

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

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

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

Riskmarginal

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

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

Försäkringstekniska avsättningar brutto, tkr	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Trafik	65 807	4 015	69 822
Motor	21 373	4 210	25 583
Brand och egendom	235 247	14 764	250 011
Ansvar och rättsskydd	36 128	3 181	39 309
Skadeförsäkring	358 555	26 170	384 724
Sjukförsäkring	7 904	494	8 398
Total	366 459	26 663	393 122

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 och dels genom så kallade bootstrapsimuleringar och Macks metod som skattar osäkerheten i utbetalningsmönster.

Analyserna visar på en osäkerhet på cirka 40 mkr brutto vilket är ungefär i samma storleksordning som den känslighetsanalys som framgår av kapitel C.1.6.

D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper

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

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

I den finansiella redovisningen är förskottsbetalad och framtida premier en del av fordringar avseende direkt försäkring. I solvensbalansräkningen ses dessa poster som en del av de in- och utflöden som härrör till FTA, där förskottsbetalade premier ökar FTA och framtida premier reducerar FTA. Dessa reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare på tillgångssidan av balansräkningen.

Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensredovisning.

Försäkringstekniska avsättningar brutto, tkr	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Trafik	69 822	78 945	-9 124
Motor	25 583	20 994	4 589
Brand och egendom	250 011	263 342	-13 330
Ansvar och rättsskydd	39 309	38 625	683
Skadeförsäkring	384 724	401 906	-17 182
Sjukförsäkring	8 398	8 814	-416
Total	393 122	410 721	-17 598

D.2.3 Tillämpningar

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

D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal

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

D.3 Övriga skulder

Övriga skulder, tkr	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	90 037	89 932	-105
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	6 947	6 947	-
Återförsäkringsskulder	28 894	11 446	-17 447
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	15 614	14 614	-
Summa övriga skulder	141 491	123 939	-17 552

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.

Beräknad skatteeffekt på skillnaderna innebär en ökad uppskjuten skatteskuld om 105 tkr.

Företaget redovisar inga uppskjutna skattefordringar.

Skillnader som har skatteeffekt, tkr

Fordringar enligt återförsäkringsavtal	17 086
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	-16 728
Återförsäkringsfordringar	-
Försäkringstekniska skulder	17 598
Återförsäkringsskulder	-17 447
Total omvärderingsskillnader med skatteeffekt	510
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	105
Uppskjuten skatt avseende periodiseringsfond	-
Justering uppskjuten skatteskuld	105

D.3.2 Återförsäkringsskulder

Per 31 december 2024 redovisas inte avgivna ej intjänade premier i den finansiella redovisningen för den återförsäkring som börjar gälla 1 januari 2025. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premiereserv om 17 447 tkr. Då inga premier har betalats ut till återförsäkrarna innebär det också att företagets återförsäkringsskuld ökar med samma belopp.

D.4 Alternativa metoder för värdering

Företaget har inga tillgångar som har alternativa metoder för värdering.

D.5 Övrigt om värdering

Finns inget ytterligare att tillägga om värdering.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

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

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

genomförs minst en gång per år, görs även olika negativa scenarioanalyser för kapitalbasens utveckling.

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

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

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

Medräkningsbar kapitalbas, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
<i>Avstämningsreserv:</i>			
Värderingsskillnader till solvensredovisning	405	-4 598	5 003
Reservfond	30 243	30 243	-
Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	337 178	272 931	64 248
Årets resultat enligt finansiell redovisning	40 788	64 248	-23 460
Obeskattade reserver	354 529	334 026	20 503
Total medräkningsbar kapitalbas	763 143	696 849	66 294

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. Förlusten innebär oftast en effekt på företagets skatteberäkning enligt svenska skatteregler.

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

Beräkning av förlusttäckningskapaciteten görs utifrån gällande svenska skatteregler. Bland annat tas hänsyn till obeskattade reserver vilket innebär att en upplösning av säkerhetsreserven reducerar beräkningsunderlaget för justeringen av SCR. Justeringen begränsa 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 ett med 85 procent sannolikhet ska ha kapital under de kommande tolv månaderna som täcker värdet av åtagandena gentemot försäkringstagarna.

Vid beräkning av minimikapitalkravet görs en linjär beräkning för varje klass utifrån skador och intjänade premier multiplicerat med ett antal givna faktorer. Framräknat belopp ligger under det nedre gränsvärdet på 25 % av SCR, vilket innebär att företagets rapporterade MCR per 2024-12-31 uppgår till 77 265 (74 126) tkr i enlighet med den nedre gränsen.

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

Tusental kronor, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav	309 059	296 504	12 555
Minimikapitalkrav	77 265	74 126	3 139

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet regler för standardformel.

Solvenskapitalkrav är uppbyggt på följande sätt:

Solvenskapitalkrav, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Skadeförsäkringsrisk	149 602	170 345	-20 742
Sjukförsäkringsrisk	3 080	2 703	377
Marknadsrisk	248 998	218 204	30 794
Motpartsrisk	22 522	13 717	8 805
<i>Baskapitalbehov före diversifiering</i>	424 203	404 969	19 234
Diversifieringsreduktion	-92 368	-89 442	-2 926
<i>Summa baskapitalbehov</i>	331 835	315 527	16 308
Operativ risk	17 349	15 999	1 350
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-40 125	-35 022	-5 102
Totalt solvenskapitalkrav	309 059	296 504	12 555

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	2,47	2,35	0,12
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	9,88	9,40	0,48

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.

* * * * *

S.02.01.02
BalansräkningSolvens II-värde
C0010

Tillgångar

Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	2 262
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	1 020 581
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	440 901
Aktier	R0100	121 413
Aktier – börsnoterade	R0110	121 269
Aktier – icke börsnoterade	R0120	144
Obligationer	R0130	
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	458 267
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	28 130
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	28 130
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	28 130
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	

S.02.01.02
Balansräkning

Solvens II- värde
C00 10

Tillgångar		
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	169 717
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	47 330
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	8 267
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	21 469
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	1 297 756

S.02.01.02
Balansräkning

Solvens II-värde

C0010

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	393 122
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	384 724
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	358 555
Riskmarginal	R0550	26 170
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	8 398
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	7 904
Riskmarginal	R0590	494
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	

S.02.01.02
Balansräkning

Skulder

Uppskjutna skatteskulder	R0780	90 037
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	6 947
Återförsäkringsskulder	R0830	28 894
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	15 614
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	534 613
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	763 143

Dina Försäkringar Syd
2024-12-31

S.04.05.01

Verksamhet per land - plats för risk

Dina Försäkringar Syd har ingen materiell verksamhet utanför landet.

S.05.01.02
Premier, ersättning och kostnad per affärsgren

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)						
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110					4 554		355 522
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	12 889			43 926	93 431		39 914
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140					842		52 160
Netto	R0200	12 889			43 926	97 142		343 275
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210					4 355		347 186
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	12 889			43 926	93 431		39 914
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240					842		52 160
Netto	R0300	12 889			43 926	96 944		334 939
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310					4 764		165 501
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	7 508			47 532	82 086		17 342
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340							-3 109
Netto	R0400	7 508			47 532	86 851		185 952
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	2 941			8 060	20 322		131 606
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300							

S.05.01.02

Premier, ersättning och kostnad per affärgren

		Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)						
		Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	21 965		14 624				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrarens andel	R0140							
Netto	R0200	21 965		14 624				
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	21 965		14 624				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrarens andel	R0240							
Netto	R0300	21 965		14 624				
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	24 225		7 423				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrarens andel	R0340							
Netto	R0400	24 225		7 423				
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrarens andel	R0440							
Netto	R0500							
Uppkomna kostnader	R0550	5 013		3 337				
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300							

S.05.01.02
Premier, ersättning och kostnad per affärsgrän

		Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)		
		Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	Totalt
		C0150	C0160	C0200
Premieinkomst				
Brutto – direkt försäkring	R0110			360 076
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120			226 749
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130			0
Återförsäkrares andel	R0140			53 002
Netto	R0200			533 822
Intjänade premier				
Brutto – direkt försäkring	R0210			351 541
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220			226 749
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230			0
Återförsäkrares andel	R0240			53 002
Netto	R0300			525 288
Inträffade skadekostnader				
Brutto – direkt försäkring	R0310			170 265
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320			186 116
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330			0
Återförsäkrares andel	R0340			-3 109
Netto	R0400			359 490
Ändringar inom övriga avsättningar				
Brutto – direkt försäkring	R0410			0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420			0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430			0
Återförsäkrares andel	R0440			0
Netto	R0500			0
Uppkomna kostnader	R0550			171 279
Övriga kostnader	R1200			
Totala kostnader	R1300			171 279

Bilaga 4

Dina Försäkringar Syd
2024-12-31

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Dina Försäkringar Syd har ingen livförsäkring och SLT sjukförsäkring.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0050							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal								
Bästa skattning								
Premieavsättningar								
Brutto	R0060	0			1	1 916		118 348
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0			0	353		17 094
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0			1	1 563		101 254
Skadeavsättningar								
Brutto	R0160	7 904			65 805	19 457		116 899
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240					0		10 683
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	7 904			65 805	19 457		106 217
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	7 904			65 807	21 373		235 247
Bästa skattning totalt – netto	R0270	7 904			65 807	21 020		207 471
Riskmarginal	R0280	494			4 015	4 210		14 764
Belopp avseende övergångsgälden för försäkringstekniska avsättningar								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290							
Bästa skattning	R0300							
Riskmarginal	R0310							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt								
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	8 398			69 822	25 583		250 011
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330					353		27 777
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	8 398			69 822	25 229		222 234

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
		Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskydds- försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåter- försäkring
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal								
Bästa skattning								
Premieavsättningar								
Brutto	R0060	-8		0				
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0		0				
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	-8		0				
Skadeavsättningar								
Brutto	R0160	29 910		6 226				
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240							
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	29 910		6 226				
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	29 902		6 226				
Bästa skattning totalt – netto	R0270	29 902		6 226				
Riskmarginal	R0280	2 377		804				
Belopp avseende övergångsgårdagen för försäkringstekniska avsättningar								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290							
Bästa skattning	R0300							
Riskmarginal	R0310							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt								
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	32 279		7 030				
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330							
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	32 279		7 030				

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring		
		Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	Total skadeförsäkringsförpliktelse
		C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010			0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050			0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal				
Bästa skattning				
Premieavsättningar				
Brutto	R0060			120 258
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140			17 447
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150			102 811
Skadeavsättningar				
Brutto	R0160			246 201
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240			10 683
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250			235 518
Bästa skattning totalt – brutto	R0260			366 459
Bästa skattning totalt – netto	R0270			338 329
Riskmarginal	R0280			26 663
Belopp avseende övergångsätgärden för försäkringstekniska avsättningar				
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290			0
Bästa skattning	R0300			0
Riskmarginal	R0310			0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt				
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320			393 122
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330			28 130
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340			364 992

S.19.01.02

Skadeförsäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)												Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)			
(absolut belopp)																
Utvecklingsår																
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+					
Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)																
(absolut belopp)																
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Föregående	R0100	Föregående											3 156	R0100	3 156	3 156
2013	R0160	N-9	7 851	7 937	2 219	901	659	228	176	143	200	176		R0160	176	20 489
2014	R0170	N-8	8 836	8 187	2 324	722	508	263	131	85	241			R0170	241	21 298
2015	R0180	N-7	9 242	9 504	2 521	1 131	648	222	428	171				R0180	171	23 867
2016	R0190	N-6	104 399	90 338	15 091	5 911	1 857	1 243	426					R0190	426	219 266
2017	R0200	N-5	108 250	60 431	10 122	1 981	923	699						R0200	699	182 406
2018	R0210	N-4	136 682	86 272	18 482	4 618	2 425							R0210	2 425	248 479
2019	R0220	N-3	170 729	108 320	19 353	6 565								R0220	6 565	304 966
2020	R0230	N-2	165 839	94 098	26 259									R0230	26 259	286 197
2021	R0240	N-1	190 992	113 867										R0240	113 867	304 860
2022	R0250	N	210 513											R0250	210 513	210 513
Totalt													R0260	361 342	1 822 341	

S.19.01.02

Skadeförsäkringsersättningar

			Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto										Årets slut (diskonterade data)	
			(absolut belopp)											
			Utvecklingsår											
År			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10+
Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)														
(absolut belopp)			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Föregående	R0100	Föregående											-1 709	R0100
2013	R0160	N-9	20 284	10 512	8 433	6 310	5 522	5 144	4 610	4 118	3 267	2 699		R0160
2014	R0170	N-8	20 284	11 711	9 603	8 556	8 155	6 469	5 803	5 164	4 479			R0170
2015	R0180	N-7	20 970	11 781	9 384	8 771	6 698	6 081	5 094	4 159				R0180
2016	R0190	N-6	126 447	38 056	20 309	14 184	10 620	7 731	8 630					R0190
2017	R0200	N-5	84 758	27 663	12 946	9 972	8 094	6 404						R0200
2018	R0210	N-4	103 262	36 560	16 093	12 012	8 165							R0210
2019	R0220	N-3	129 799	47 504	29 869	20 134								R0220
2020	R0230	N-2	112 752	46 724	15 052									R0230
2021	R0240	N-1	170 193	54 119										R0240
2022	R0250	N	142 810											R0250
Totalt:														R0260

Dina Försäkringar Syd
2024-12-31

S.22.01.21

Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Dina Försäkringar Syd har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35						
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010					
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	763 143	763 143			
Efterställda skulder	R0140					
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160					
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II						
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller	R0220					
Avdrag						
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	763 143	763 143			

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Tilläggskapital						
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300					
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310					
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320					
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330					
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340					
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370					
Annat tilläggskapital	R0390					
Sammanlagt tilläggskapital	R0400					
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	763 143	763 143			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	763 143	763 143			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	763 143	763 143			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	763 143	763 143			
Solvenskapitalkrav	R0580	309 059				
Minimikapitalkrav	R0600	77 265				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	246,92%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	987,70%				

Bilaga 8

Dina Försäkringar Syd
2024-12-31

S.23.01.01Kapitalbas

3 av 3

		C0060	
Avstämningsreserv			
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	763 143	
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710		
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720		
Andra primärkapitalposter	R0730		
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740		
Avstämningsreserv	R0760	763 143	
Förväntade vinster			
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	7 161	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	7 161	

Bilaga 9

Dina Försäkringar Syd
2024-12-31

1 av 1

S.25.01.01

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto C0080	Företagsspecifika parametrar C0090	Förenklingar C0100
Marknadsrisk	R0800	248 998		
Motpartsrisk	R0400	22 522		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	3 080		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	149 602		
Diversifiering	R0060	-92 368		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	331 835		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	17 349
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-40 125
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	309 059
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	309 059
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	

S.28.01.01 Minimikapitalkrav

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Minimikapitalkrav _{NL}		Non-life activities	
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	7 904	12 889
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030		
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	65 807	43 926
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	21 020	97 142
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	207 471	343 275
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	29 902	21 965
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100		
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	6 226	14 624
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120		
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130		
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140		
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150		
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160		
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170		

S.28.01.01Minimikapitalkrav

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

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

		Non-life activities	Life activities
		C0010	C0040
Minimikapitalkrav _{NL} Resultat	R0010	72 436	
Minimikapitalkrav _L Resultat	R0200		

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

Minimikapitalkrav	R0400
-------------------	-------

C0070
72 436
309 059
139 077
77 265
77 265
46 523
C0070
77 265