



Rapport om solvens- och finansiell ställning 2024

**Dina Försäkringar Nord ömsesidigt
(589600-6581)**

Innehåll

Sammanfattning.....	4
A. Verksamhet och resultat	6
A.1 Verksamhet	6
A.2 Försäkringsresultat	9
A.3 Investeringsresultat	11
A.4 Resultat från övriga verksamheter	13
A.5 Övrig materiell information.....	13
B. Företagsstyrningssystemet.....	13
B.1 Allmän information om företagsstyrning.....	13
B.2 Lämplighetskrav	17
B.3 Riskhanteringssystem	18
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.....	29
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 Finns inget ytterligare att tillägga 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.....	40
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller	40
E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	40

Bilagor:

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.04.05.01	Verksamhet per land – plats för försäkringsteckning
Bilaga 3	S.05.01.02	Premier, ersättning och kostnader per affärgren
Bilaga 4	S.12.01.02	Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT ¹ sjukförsäkring
Bilaga 5	S.17.01.02	Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring
Bilaga 6	S.19.01.21	Skadeförsäkringsersättningar
Bilaga 7	S.22.01.21	Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler
Bilaga 8	S.23.01.01	Kapitalbas
Bilaga 9	S.25.01.21	Solvenskapitalkrav
Bilaga 10	S.28.01.01	Minimikapitalkrav

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

Sammanfattning

Dina Försäkringar Nord ömsesidigt (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 är i allmänhet uttryckta i tusental svenska kronor, tkr, om inget annat anges. Tal inom parentes avser föregående verksamhetsår.

Dina Försäkringar Nord ömsesidigt är ett försäkringsföretag och ägs således av sina försäkringstagare. Företaget meddelar direkt försäkring mot brand och annan sakskada till privatpersoner, lantbruk och företag. Verksamhetsområdet omfattar Jämtlands län, Västernorrlands län, Västerbottens län och Norrbottens 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 försäkring mottagen från Dina AB som i huvudsak består av Motor och Trafik men även Ansvar, Rättsskydd samt Sjuk- och olycksfall.

Företagets totala resultat för 2024 före dispositioner och skatt uppgick till 19 780 (13 557) tkr. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -48 637 (-65 583) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 68 417 (79 140) tkr.

Företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade 2024 med 9,3 (6,8) procent till 392 685 (359 260) tkr. Premieintäkt efter avgiven återförsäkring utgörs av direkt försäkring motsvarande 184 043 (168 339) tkr. Resterande del om 208 643 (190 921) tkr är mottagen återförsäkring.

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

Styrelsen ansvarar för företagets företagsstyrningssystem som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policyer för företagsstyrning och riskhantering. Styrelsen är ansvarig för att minst årligen genomföra en egen risk- och solvensbedömning, baserad på scenarier och stresstester avseende möjliga förändringar i den interna och externa miljön. Under året har företaget genomfört en risk- och solvensbedömning för planeringsperioden 2025–2027 tillsammans med affärsplan med resultat- och kapitalplan. Genomförda

scenarioanalyser och stresstester visar att företaget är väl kapitaliserat även i negativa scenarier och överstiger myndigheternas krav på kapital med marginal.

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

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

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

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

Medräkningsbart kapital består av företagets eget kapital, obeskattade reserver samt omvärderingsskillnader mellan tillgångar och skulder enligt den finansiella redovisningen och marknadsvärdering av dessa tillgångar och skulder för solvensändamål. Omvärderingarna uppgick per 2024-12-31 till 1 349 (1 546) tkr.

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

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

Av nedanstående tabell framgår företagets solvenssituation.

	2024-12-31	2023-12-31
Medräkningsbar kapitalbas (tkr)	565 486	552 437
Solvenskapitalkrav (SCR)	335 524	299 299
SCR-kvot	1,69	1,85
Minimikapitalkrav (MCR)	83 881	74 825
MCR-kvot	6,74	7,38

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

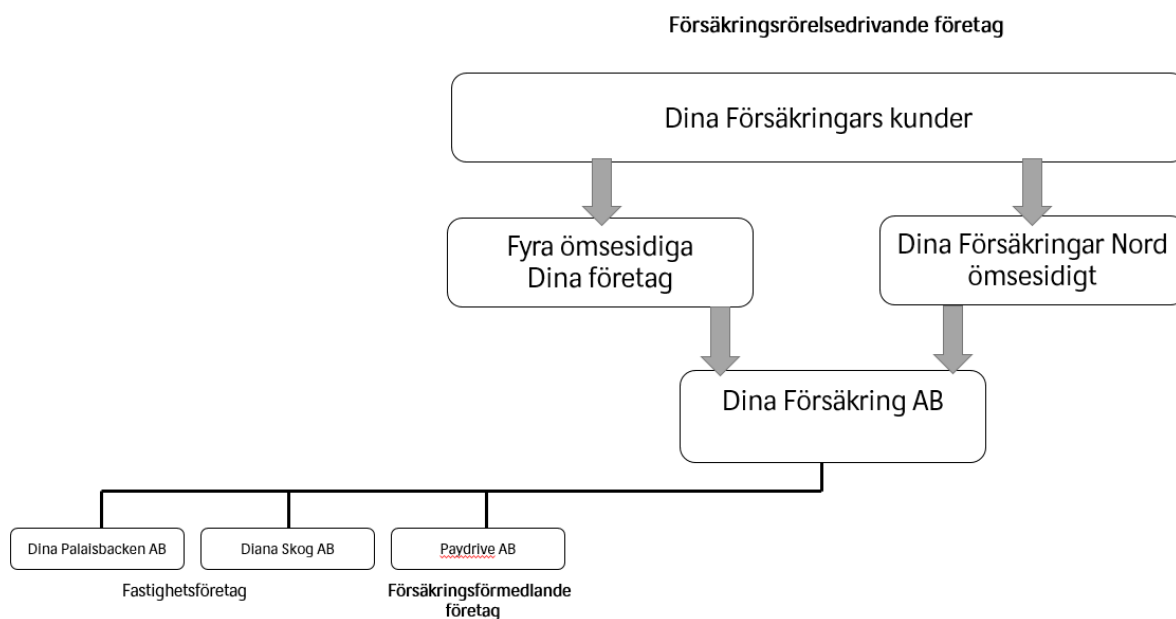
Dina Försäkringar Nord ömsesidigt är ett ömsesidigt försäkringsföretag med begränsad koncession till Jämtlands län, Västernorrlands län, Västerbottens län och Norrbottens län.

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

Valt revisionsföretag är Grant Thornton Sweden AB, Kungsgatan 57, 103 94 Stockholm. Utsedd revisor är Christian Elmgren.

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

Figur 1 - Dina-federationen



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

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

Dina AB:s uppgift är att tillhandahålla de lokala Dina-företagen betryggande återförsäkring och att som direktförsäkringsgivare komplettera lokala Dina-företagen i de försäkringsklasser och inom de geografiska områden där dessa saknar eget tillstånd.

Dina AB bistår också 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 också utgör centrala funktioner för företaget.

Dina Försäkringar Nords försäkringsverksamhet består till knappt hälften 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 hälften 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 således normalt tillsammans med egendom inom Hem och villa och Företag och fastighet.

Motorfordonsförsäkring

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

Sjuk- och olycksfall

Sjuk- och olycksfall täcker skador för olycksfall och sjukfall. Sjukfall är normalt svårare att bedöma än olycksfall och skapar generellt större osäkerhet i skaderesultatet. Svårigheten i bedömningen beror delvis på att regleringstiden är lång, framför allt 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 bolagen riskutjämnar skador upp till 30 mkr inom gruppen. Det enskilda bolaget 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)

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

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

A.2 Försäkringsresultat

Under 2024 ökade företagets bruttopremieintäkt med 9,5 (7,6) procent till 428 534 (391 514) tkr. Av bruttopremieintäkten avsåg 218 962 (199 893) tkr direkt försäkring, där Hem och villa samt Företag och fastighet tillsammans är störst med 207 031 (189 148) tkr. Mottagen återförsäkring är 209 572 (191 618) tkr och resterande premieintäkt är husdjur och en liten del motor i direkt affär.

Försäkringsersättningarna efter återförsäkring uppgick 2024 till 347 568 (331 123) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 88 (92) procent.

Försäkringsrörelsens resultat för 2024 är -48 637 (-65 583) tkr. Direktaffären har totalt ett resultat på -40 567 tkr där 912 tkr utgörs av en avvecklingsvinst. Mottagen affär har ett resultat på -8 070 tkr inkluderat en avvecklingsförlust på -1 097 tkr.

Bolaget har under 2024 haft ett återförsäkringsskydd med ett självbehåll på 6 000 tkr. Återförsäkring är en viktig del för bolagets riskutjämning över tid.

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2024 (tkr)	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt	Sjukvårdsförsäkring	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Rättsskyddsförsäkring
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring	184 043	208 642	392 685	8 256	46 261	103 363	211 369	14 069	9 367
Försäkringsersättningar	-169 668	-177 900	-347 568	-4 790	-49 317	-90 312	-182 987	-15 432	-4 730
Driftskostnader	-58 558	-38 812	-97 370	-1 884	-8 488	-22 088	-59 561	-3 211	-2 138
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	3 616	0	3 616	0	0	0	3 616	0	0
RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-40 567	-8 070	-48 637	1 582	-11 544	-9 037	-27 563	-4574	2 499
Finansrörelsens resultat			72 033						
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			-3 616						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			19 780						

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2023 (tkr)	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt	Sjukvårdsförsäkring	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Rättsskyddsförsäkring
Premieintäkt efter avgiven återförsäkring	168 339	190 921	359 260	7 512	43 651	95 032	192 033	12 660	8 372
Försäkringsersättningar	-160 604	-170 520	-331 123	-4 135	-35 462	-86 164	-188 787	-8 931	-7 644
Driftskostnader	-56 555	-41 336	-97 892	-1 778	-10 760	-22 896	-57 479	-2 997	-1 982
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4 172	0	4 172	0	0	0	4 172	0	0
RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-44 648	-20 935	-65 583	1 599	-2 571	-14 028	-50 061	732	-1 254
Finansrörelsens resultat			83 312						
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			-4 172						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			13 557						

A.3 Investeringsresultat

Företagets tillgångar domineras av aktietillgångar följt av räntebärande tillgångar. Den största delen av aktietillgångarna består av innehavet i intresseföretaget Dina Försäkring AB. Övriga aktietillgångar samt de räntebärande tillgångarna utgörs av investeringsfonder.

Företagets innehav av noterade aktier och andelar finns fördelade på den svenska, europeiska, amerikanska, tillväxtmarknad och japanska marknaden.

Totalavkastningen på företagets tillgångar blev under året 68 417 (79 140) tkr.

Aktieinnehavet i intresseföretaget Dina Försäkring AB genererade ett resultat med 21 989 (41 395) tkr. Övrigt aktieinnehav är placerat i investeringsfonder och resultat för 2024 blev för det totala aktieinnehavet 62 608 (69 902) tkr.

Företagets innehav av räntebärande värdepapper är placerade i investeringsfonder och resultatet var positivt under 2024 med 9 160 (13 118) tkr.

Företaget äger ett fritidshus i Klövsjö i Bergs kommun som används för uthyrning till anställda och förtroendevalda. Fastigheten redovisar ett resultat för 2024 med -67 (56) tkr.

Ränteintäkter och räntekostnader för likvida medel gav ett resultat för 2024 på 332 (236) tkr.

Avkastning på företagets placeringstillgångar	2024	2023
Fastigheter		
Hysesintäkter	19	5
Värdestegring	0	150
<i>Summa intäkter</i>	<i>19</i>	<i>155</i>
Drift- och kapitalförvaltningskostnader	-86	-99
<i>Summa kostnader</i>	<i>-86</i>	<i>-99</i>
Resultat	-67	56
Aktier		
Erhållna utdelningar	1 819	1 663
Realisationsvinster	36 469	600
Orealiserade vinster	25 353	68 549
<i>Summa intäkter</i>	<i>63 641</i>	<i>70 812</i>
Orealiserade förluster	-154	0
Kapitalförvaltningskostnader	-879	-910
<i>Summa kostnader</i>	<i>-879</i>	<i>-910</i>
Resultat	62 608	69 902
Obligationer och räntebärande tillgångar		
Ränteintäkter	1 218	1 021
Realisationsvinster	1 426	1 602
Orealiserade vinster	6 875	10 495
<i>Summa intäkter</i>	<i>9 519</i>	<i>13 118</i>
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade förluster	-359	0
Kapitalförvaltningskostnader	-	-
<i>Summa kostnader</i>	<i>-359</i>	<i>0</i>
Resultat	9 160	13 118
Kassa Bank		
Ränteintäkter	339	236
<i>Summa intäkter</i>	<i>339</i>	<i>236</i>
Räntekostnader	-7	-
Kapitalförvaltningskostnader	-	-
<i>Summa kostnader</i>	<i>-7</i>	<i>-</i>
Resultat	332	236
Finansrörelsens resultat	72 033	83 312
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-3 616	-4 172
SUMMA KAPITALAVKASTNING	68 417	79 140

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Företaget har ingen övrig verksamhet att redovisa.

A.5 Övrig materiell information

Det finns ingen övrig materiell information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Styrelsen ansvarar ytterst för att företaget har en god företagsstyrning som säkerställer att företaget sköts på ett hållbart, ansvarsfullt och effektivt sätt. Företaget har ett system för företagsstyrning (inkluderande riskhantering och internkontroll) fastställt av styrelsen, som omfattar en beskrivning av organisationen, beslutsordning, ansvarsfördelning, styrelsens och ledningens arbetssätt samt centrala 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 samt hur interna kontroller på olika sätt följer upp företagets riskåtaganden. Vidare beskrivs vilka ersättningssystem som finns, hur lämplighetsprövning genomförs, hur och på vilket sätt aktsamhet styr investeringar av kapitalet samt hur företaget följer upp utlagd verksamhet.

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

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

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

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 Jämtlands län, Västernorrlands län, Västerbottens län och Norrbottens län. Den mottagna affären från Dina AB består främst av affär förmedlad av lokala företag inom Dina-federationen varför verksamheten får en lokal karaktär med god kännedom om de risker som tecknas.

B.1.1 Styrelse och ledning

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

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

I företagets styrelse finns åtta ledamöter som utses på företagets årsstämma efter förslag av stämmans valberedning. Styrelsen har under verksamhetsåret 2024 haft elva styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

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

Bengt Nyström, ordförande
Bo Sundman, vice ordförande
Hanna Ling
Erik Näslund
Ingemar Eriksson
Malin Arvidsson
Pär Sundén
Petra Elf

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

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

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

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

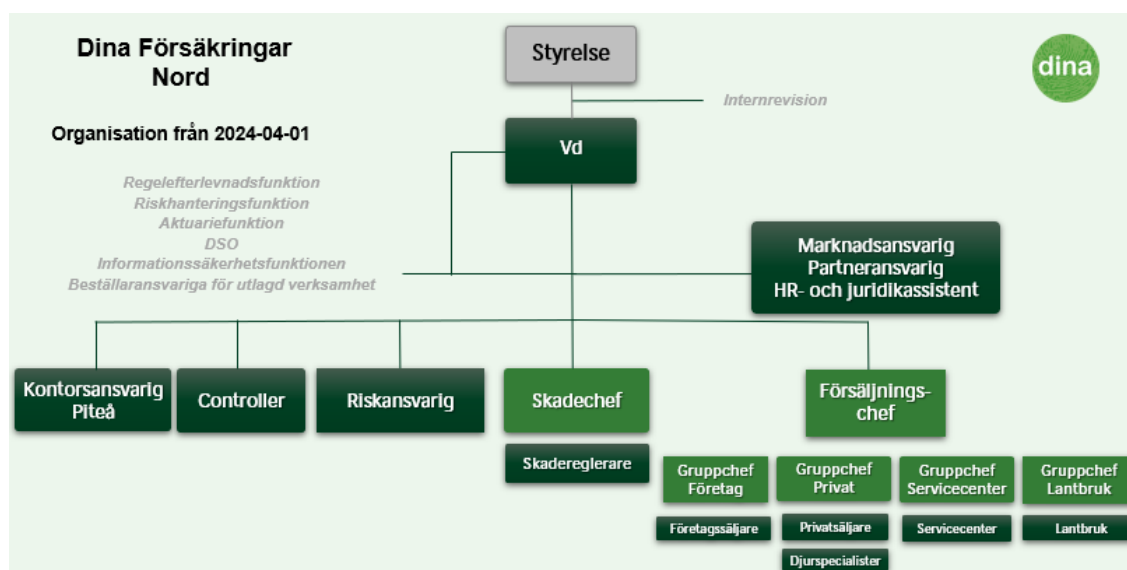
Vd ansvarar för den löpande förvaltningen av bolaget inom ramen för styrelsens instruktioner.

Styrelsen har inrättat en kapitalplaceringsgrupp för beredning gällande styrning och uppföljning av företagets kapitalförvaltning inom ramen för av styrelsen fastställda placeringsriktlinjer. I kapitalplaceringsgruppen ingår representanter från verksamhet och styrelse.

Vd utser klagomålsansvarig, beställaransvariga för uppdragsavtal avseende utlagd verksamhet, förmånsrättsansvarig, ansvarig för skaderevisioner samt dataskyddsombud (DSO) och informationssäkerhetsansvarig (CISO) inom ramen för styrelsens instruktioner.

Alla enhetschefer är underställda vd och ingår i företagets företagsledning där alla väsentliga frågor beträffande verksamheten behandlas. Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.

Figur 2 – Operativ organisation



B.1.2 Centrala funktioner

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

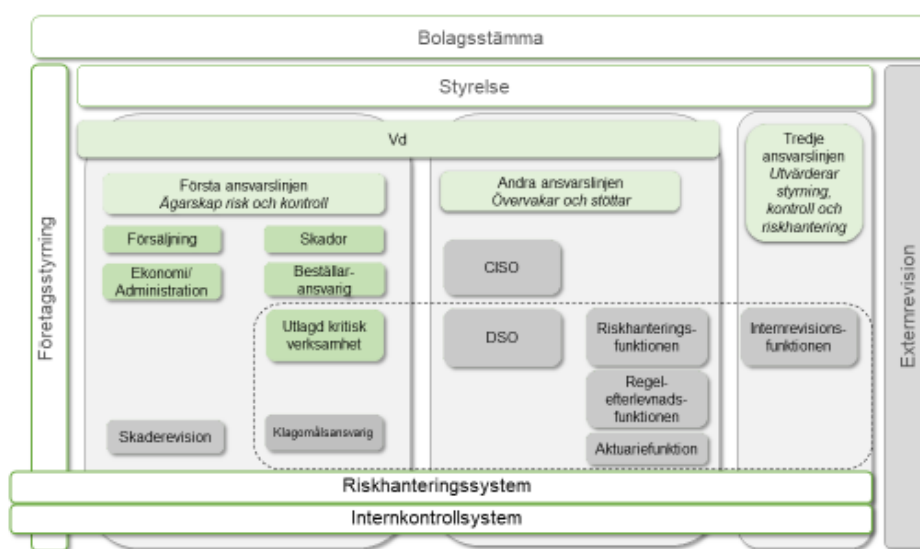
I företaget finns ledningsprövade beställaransvariga för respektive funktion; ordförande för internrevision, styrelseledamot för regelefterlevnad, styrelseledamot för riskhanteringsfunktionen samt styrelseledamot för aktuariefunktionen. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan i avsnitt B3-B6.

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

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

Företagets ansvarslinjer i företagsstyrningssystemet framgår av bild nedan.

Figur 3 – Företagsstyrningssystemet



B.1.3 Ersättningar och pensioner

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

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

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

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

Ordförande beslutar om ersättning till riskansvarige utifrån bolagets riktlinjer för hantering av jäv och intressekonflikter.

Pensionsvillkoren för vd utgörs av allmän försäkring enligt lag samt tjänstepension motsvarande 35 % av den avtalade månadslönen.

För anställda inklusive ledande befattningshavare gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor.

B.1.4 Transaktioner med närstående

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

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

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

B.2 Lämplighetskrav

Företaget har en etablerad process för 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 ett mål på 2,0.

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 en samlad riskidentifiering i företaget. Vid denna genomgång identifierar eller omprövar styrelse och företagsledning de största och viktigaste riskerna och

bedömning görs om hanteringen av riskerna är effektiv eller om ytterligare åtgärder krävs.

B.3.2 Riskhanteringsfunktionen

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

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

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

B.3.3 Egen risk- och solvensbedömning

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

Utifrån företagets egen riskprofil, risktolerans och affärsplan 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 kapital ska beräknas för att täcka riskerna.

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

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

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av företaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier

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 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 IT-baserade kontrollmiljön som kan riskera att ha en negativ inverkan på fullständighet, riktighet och integritet i den finansiella rapporteringen. I revisionen lämnas rekommendationer om åtgärder som enligt revisionen bör vidtas.

Skaderevision

En systematisk process för skaderevision görs för att granska att företagets skadereglering följer försäkringsvillkoren, försäkringsavtalslagen, Finansinspektionens

föreskrifter och allmänna råd, branschöverenskommelser samt företagets egna riktlinjer och instruktioner. Skaderevision inom respektive skadetyper sker fortlöpande och minst en gång per år. De moment som ingår 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 Nord ömsesidigt har fastställt en instruktion för funktionen och beslutat om en treårig internrevisionsplan. Funktionen följer löpande upp lämnade rekommendationer och avlämnar en årsrapport till styrelsen.

Internrevisionen är oberoende i förhållande till företagets verksamhet vilket bland annat säkerställs genom dess organisatoriska placering samt oberoende rapportering till företagets styrelse. I enlighet med instruktionen har funktionens personal inte utfört några operativa arbetsuppgifter inom företaget under 2024 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 styrelsen och är baserad på bolagets 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 gemensamma IKT-tjänster, utveckling och IT, produktutveckling och produktförvaltning, ekonomitjänster, aktuarietjänster, senior underwriting, mäklardisk, gemensam hemsida, grupp & partneraffär, skadereglering av djurförsäkring, centrala funktioner, kundservice, skogsskadereglering och chattfunktion på hemsidan.

B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet

Det finns ingen ytterligare information.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisker

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

Försäkringsrisken kan delas in i fyra delar:

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk

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

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

Utveckling skadeförsäkringsrisk (tkr)	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Premie- och reservsättningsrisk	107 644	101 400	6 244
Annullationsrisk	8 027	7 589	438
Katastrofrisk	40 411	31 262	9 149
<i>Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>156 082</i>	<i>140 251</i>	<i>15 831</i>
Diversifieringsreduktion	-31 744	-26 665	-5 079
Total skadeförsäkringsrisk	124 338	113 586	10 752
Premie- och reservsättningsrisk	2 055	1 680	375
Annullationsrisk	0	0	0
Katastrofrisk	146	129	17
<i>Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>2 201</i>	<i>1 809</i>	<i>392</i>
Diversifieringsreduktion	-105	-92	-13
Total sjukförsäkringsrisk	2 096	1 717	379

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 sjukförsäkring, 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 avsnittet 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 avsättningar och premienivåerna begränsas.

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

C.1.2 Exponering av försäkringsrisk

Premie- och reservsättningsrisk

Tabellen nedan visar volymmått av intjänad premie och bästa skattning för oreglerade skador per klass vilka används som indata till beräkningen av bolagets premie- och reservsättningsrisk enligt standardformeln. Brand och egendom utgör en stor del av volymerna. Ökningen beror på att avsättningarna för oreglerade skador har ökat under 2024.

Försäkringstekniska avsättningar brutto, tkr	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Trafik	134 278	129 834	4 444
Motor	125 005	118 935	6 070
Brand och egendom	372 833	349 754	23 080
Ansvar och rättsskydd	52 212	47 845	4 368
Skadeförsäkring	684 329	646 367	37 961
Sjukförsäkring	14 933	12 155	2 779

Annulationsrisk

I Sverige kan försäkringsavtal enligt försäkringsavtalslagen normalt endast sägas upp vid bortfall av försäkringsbehov. Risken för stora öknings 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 företagets skador upp till självbehållet (för 2024 är självbehållet 6,0 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. Detta görs genom att studera kassaflödesanalyser mellan tillgångar och skulder där ett syfte är att skapa kontroll över företagets ränterisk. Företagets placeringsriktlinjer sätter ramar för matchningen mellan skuld och tillgångssidan.

C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk

Med koncentrationer av försäkringsrisk avses om det inom ett geografiskt område eller produktområde föreligger förhöjd risk på grund av att företagets exponeringar inte har diversifierats tillräckligt. Det kan alltså handla om kumuler³, men också en förhöjd risk

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

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. Den mottagna affären har en spridning i hela Sverige då riskerna utjämnas inom federationen.

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

C.1.5 Riskreduceringstekniker

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

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

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

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

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

C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser

Förändringar i risker som har 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.

⁴ Högsta skadekostnad (självbehåll) per enskild skadehändelse

⁵ Totala skadekostnaden för ett år

Mottagen affär innehåller långsvansade skador vilket innebär längre kassaflödesmönster som ger större effekt vid ökad skadeinflation jämfört med direkt affär.

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

Känslighetsanalys av odiskonterad bästa skattning

Brutto, tkr	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen försäkring	Totalt
Skadeinflation	1%	2 746	9 263	12 010
Antal skador	10%	21 521	16 926	38 446
Medelskada	10%	20 151	16 926	37 077
Livslängd	+1 år	0	663	663

Netto, tkr	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen försäkring	Totalt
Skadeinflation	1%	2 377	9 263	11 640
Antal skador	10%	19 686	16 926	36 611
Medelskada	10%	18 317	16 926	35 242
Livslängd	+1 år	0	663	663

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk (tkr)	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Ränterisk	4 543	3 841	702
Aktiekursrisk	283 078	256 797	26 281
Valutarisk	49 870	39 268	10 602
Fastighetsrisk	713	713	0
Spreadrisk	8 959	8 492	467
Koncentrationsrisk	84 361	66 030	18 331
<i>Total marknadsrisk före diversifiering</i>	<i>431 524</i>	<i>375 141</i>	<i>56 383</i>
Diversifieringsreduktion	-111 064	-89 124	-21 940
Total marknadsrisk	320 460	286 017	34 443

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 som förvaltar tillgångsportföljen enligt placeringsriktlinjer fastställda av styrelsen.

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

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

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 är den dominerande marknadsrisken i företagets riskprofil följt av valutakursrisken.

C.2.1 Ränterisk

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

Genomsnittlig ränteduration på placeringstillgångarna uppgår till 1,65 år per den 31 december 2024. Durationen i företagets FTA uppskattas till 2,8 år.

Företagets räntebärande tillgångar i portföljen utgörs av investeringsfonder. Räntebärande tillgångar utgör ca 22 (24) procent av företagets placeringstillgångar exklusive depån.

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 består av investeringsfonder (typ 1 i huvudsak) och aktier i Dina AB (onoterade aktie, typ 2). Värdet på aktierna i Dina AB är upptagna till substansvärde och övrigt aktieinnehav till verkligt värde.

Aktierelaterade tillgångar utgör ca 76 (68) procent av företagets placeringstillgångar och den höga andelen i aktier gör också att aktiekursrisken per 2024-12-31 är den överlägset största av marknadsriskerna. Av aktierelaterade tillgångar utgör aktieinnehavet i intresseföretaget Dina Försäkring AB 38 (36) procent av företagets placeringstillgångar exklusive depån.

C.2.3 Fastighetsrisk

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

Företaget äger en fjällstuga som hyrs ut till anställda och förtroendevalda. Fastigheten är värderad till verkligt värde som är fastställt med ortsprismetoden som utgår från jämförbara köp. Fastigheter utgör mindre än 1 procent av företagets placeringstillgångar exklusive depån.

C.2.4 Spreadrisk

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

Företaget har exponering för spreadrisk genom innehav i investeringsfonder.

C.2.5 Koncentrationsrisk

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

Företagets strävan är att så långt som möjligt ha en god spridning på olika emittenter. Koncentrationsrisken påverkas i hög grad av att aktieinnehavet i Dina AB är betydande i förhållande till företagets kapital. För de innehav som överstiger de tröskelvärden som ger en koncentrationsrisk är företagets rating väsentlig. Koncentrationsrisken påverkas därför av vilken solvenskvot Dina AB har. Dina AB har en bra rating som även i prognos för kommande år ligger på en stabil nivå.

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

C.2.6 Valutarisk

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

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

C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisker

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

(tkr)		2024	2023
Förändring verkligt värde fastigheter	-10%	-285	-285
Förändring verkligt värde aktier och andelar intresseföretag	-10%	-37 183	-34 983
Förändring verkligt värde aktier och andelar	-10%	-25 775	-23 832
Förändring verkligt värde räntebärande värdepapper	-10%	-18 150	-18 734
		-81 393	-77 834

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.

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 regelbrottsrisker.

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

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

De operativa riskerna kategoriseras enligt nedanstående kategorier:

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

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

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

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Affärsrisk

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

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. Därefter följs affärsriskerna upp kontinuerligt.

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

Affärsriskerna hanteras också genom strategiarbete och resultatplanering där riskerna identifieras inför viktiga beslut i verksamheten. Hänsyn till affärsrisker och dess potentiella effekt tas också med i den egna risk- och solvensbedömningen (Orsa).

C.6.2 Matchningsrisk

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

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

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

C.6.3 Framväxande risker

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

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

C.6.4 Hållbarhetsrisker

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

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

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

C.7 Övrig information

Det finns ingen ytterligare information.

D. Värdering för 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) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Företaget tillämpar 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 innehas för eget bruk	324	324	0
Placeringstillgångar	813 931	813 931	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	28 495	18 354	10 141
Depå hos företag som avger återförsäkring	167 915	167 915	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	32 690	55 241	-22 551
Återförsäkringsfordringar	0	123	-123
Övriga fordringar	4 006	4 006	0
Kontanter och andra likvida medel	3 119	3 119	0
Summa tillgångar	1 050 480	1 063 013	-12 533

D.1.1 Placeringstillgångar

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

Placeringstillgångar (tkr)	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastighet	2 850	2 850	0
Innehav i anknutna företag inkl intressebolag	0	371 826	-371 826
Aktier	371 826	257 754	114 072
<i>Aktier – börsnoterade</i>	0	257 754	-257 754
<i>Aktier – icke börsnoterade</i>	371 826	0	371 826
Obligationer	0	181 501	-181 501
Investeringsfonder	439 255	0	439 255
Summa placeringstillgångar	813 931	813 931	0

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

Aktier och andelar i intresseföretag avser aktieinnehavet i intresseföretaget Dina AB. Värdering sker till verkligt värde som är det värde som handel mellan delägarna görs. Verkligt värde motsvarar företagets eget kapital och uppskjuten skatteskuld.

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 i aktier och i obligationer. I solvensbalansräkningen har investeringsfonderna lyfts ut som egen post.

D.1.1.1 Värderingsmetoder

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

Nivå 1: Enligt priser på aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: Utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Tillgångar (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Fastighet	0	0	2 850	2 850
Innehav i anknutna företag inkl intressebolag	0	0	371 826	371 826
Investeringsfonder	439 255	0	0	439 255
Summa verkligt värde	439 255	0	374 676	813 931

D.1.2 Lån och hypotekslån

Företaget har inga lån.

D.1.3 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter (tkr)

Diskontering	-600
Återförsäkrares andel av premiereserv	10 741
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	10 141

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 600 tkr.

I den finansiella redovisningen per 31 december 2024 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 1 januari 2024. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 10 141 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 -22 550 tkr, reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.1.5 Återförsäkringsfordringar

I fordran avseende återförsäkrares andel av oreglerade skador har det framtida kassaflödet av ersättning beräknats och korrigerat fordran. Eftersom hänsyn då även måste tas till framtida betalning av återförsäkringspremie behöver fordran till återförsäkrare och/eller skuld på återförsäkrare även korrigeras i solvensbalansräkningen. Justeringen på totalt 10 741 tkr som ska göras i solvensbalansräkningen delas upp så att först justeras fordran som finns i den finansiella redovisningen med 122 tkr därefter skulder med 10 619.

D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar

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

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

Bästa skattning - premieavsättning

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

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

Avtalsgränsen för startpunkten av ett ingånget försäkringsavtal är olika mellan den finansiella redovisningen och solvensrapporteringen. Startpunkten enligt den finansiella redovisningen definieras som när en försäkring börjar gälla medan startpunkten vid solvensrapportering räknas som det som inträffar först av det datum

då försäkringen börjar gälla eller det datum då kunden har betalat premien. Avtalsgränsen för upphörande av ett försäkringsavtal sätts till slutdatumet för ett försäkringsavtal då företaget har rätt att justera premien utifrån värdering av avtalets underliggande risk. Företaget har nästan uteslutande ettårsavtal.

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

Bästa skattning – avsättning för oreglerade skador

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

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

Skadereserver avser de avsättningar som sätts av för skador som har inträffat och rapporterats till företaget. Dessa sätts dels statistiskt baserat på historiska data 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. 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	82 704	4 715	87 420
Motor	20 889	4 428	25 317
Brand och egendom	220 468	11 713	232 180
Ansvar och rättsskydd	23 194	2 094	25 288
Skadeförsäkring	347 254	22 950	370 205
Sjukförsäkring	5 118	330	5 447
Total	352 372	23 280	375 652

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 82 Mkr brutto vilket är lägre än uppskattningen i den känslighetsanalys som framgår av kapitel C.1.6.

D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper

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

- Diskontering av skadereserver görs i solvensbalansräkningen 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, dels på grund av att bästa skattning inkluderar framtida premier som ett negativt kassaflöde

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

Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning per den 31 december 2024.

Försäkringstekniska avsättningar brutto, tkr	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Trafik	87 420	99 217	-11 797
Motor	25 317	21 146	4 171
Brand och egendom	232 180	249 632	-17 451
Ansvar och rättsskydd	25 288	24 800	488
Skadeförsäkring	370 205	394 794	-24 589
Sjukförsäkring	5 447	5 707	-260
Total	375 652	400 501	-24 849

D.2.3 Tillämpningar

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

D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal

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

D.3 Övriga skulder

Övriga skulder (tkr)	Solvens balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	76 299	75 949	-350
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	4 720	4 720	0
Återförsäkringsskulder	14 985	4366	-10 619
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	13 338	13 338	0
Summa övriga skulder	109 342	98 373	-10 969

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 minskad uppskjuten skatteskuld om 350 tkr.

Skillnader som har skatteeffekt (tkr)

Fordringar enligt återförsäkringsavtal	10 142
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	-22 550
Försäkringstekniska skulder	24 849
Återförsäkringsskulder	-10 741
Totala omvärderingsskillnader med skatteeffekt	1 700
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	350

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 10 741 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
Avstämningsreserv:			
Värderingsskillnader till solvensredovisning	1 349	1 546	-197
Reservfond	75 937	75 937	
Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	284 554	228 770	55 784
Årets resultat enligt finansiell redovisning	18 718	55 784	-37 066
Säkerhetsreserv	164 079	169 550	-5 471
Övriga obeskattade reserver	20 850	20 850	0
Total medräkningsbar kapitalbas	565 487	552 437	13 050

Framtida överskott och uppskjuten skattefordran

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

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

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

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

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

Vid beräkning av minimikapitalkravet görs en linjär beräkning för varje klass utifrån skador och intjänade premier multiplicerat med ett antal givna faktorer. Framräknat belopp ligger under det nedre gränsvärdet på 25 procent av SCR, vilket innebär att företagets MCR per 2024-12-31 uppgår till 83 486 (74 825) tkr.

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

Kapitalkrav (tkr)	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav	335 524	299 299	36 225
Minimikapitalkrav	83 881	74 825	9 056

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel.

Solvenskapitalkravet är uppbyggt på följande sätt:

Kapitalkrav (tkr)	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Skadeförsäkringsrisker	124 338	113 586	10 752
Sjukförsäkringsrisker	2 096	1 717	379
Marknadsrisker	320 460	286 017	34 443
Motpartsrisk	12 131	6 656	5 475
Baskapitalbehov före diversifiering	459 025	407 976	51 049
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-82 157</i>	<i>-71 884</i>	<i>-10 273</i>
Summa Baskapitalbehov (BSCR)	376 868	336 092	40 776
Operativ risk	12 856	11 745	1 111
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-54 199	-48 538	-5 661
Totalt solvenskapitalkrav	335 525	299 299	36 226

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	1,69	1,85	-0,16
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	6,74	7,38	-0,64

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.

Bilaga 1

Dina Försäkringar Nord
2024-12-31

1 av 4

S.02.01.02 Balansräkning

Solvens II- värde
C0010

Tillgångar

Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	324
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	813 931
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	2 850
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	371 826
Aktier – börsnoterade	R0110	
Aktier – icke börsnoterade	R0120	371 826
Obligationer	R0130	
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	439 255
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	28 495
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	28 495
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	28 495
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
C0010

Tillgångar

Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	167 915
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	32 690
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	4 006
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	3 119
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	1 050 481

S.02.01.02
Balansräkning

Solvens II-värde
C0010

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	375 652
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	370 205
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	347 254
Riskmarginal	R0550	22 950
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	5 447
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	5 118
Riskmarginal	R0590	330
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	76 299
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	4 720
Återförsäkringsskulder	R0830	14 985
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	13 338
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	484 995
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	565 486

Bilaga 2

Dina Försäkringar Nord
2024-12-31

S.04.05.01

Verksamhet per land - plats för försäkringsteckning

Dina Försäkringar Nord ömsesidigt 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					145		229 197
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	8 256			46 261	103 250		28 369
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140					31		35 817
Netto	R0200	8 256			46 261	103 364		221 749
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210					144		218 818
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	8 256			46 261	103 250		28 369
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240					31		35 817
Netto	R0300	8 256			46 261	103 363		211 369
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310					-431		163 837
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	4 791			49 317	90 743		13 089
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340							10 041
Netto	R0400	4 791			49 317	90 312		166 885
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	1 884			8 488	22 088		76 542
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300							

S.05.01.02

Premier, ersättning och kostnad per affärsgrän

		Affärsgren 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	14 069		9 367				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140							
Netto	R0200	14 069		9 367				
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	14 069		9 367				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240							
Netto	R0300	14 069		9 367				
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	15 433		4 730				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340							
Netto	R0400	15 433		4 730				
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrares andel	R0440							
Netto	R0500							
Uppkomna kostnader	R0550	3 211		2 138				
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			229 343
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120			209 572
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130			0
Återförsäkrares andel	R0140			35 848
Netto	R0200			403 067
Intjänade premier				
Brutto – direkt försäkring	R0210			218 961
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220			209 572
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230			0
Återförsäkrares andel	R0240			35 848
Netto	R0300			392 685
Inträffade skadekostnader				
Brutto – direkt försäkring	R0310			163 406
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320			178 102
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330			0
Återförsäkrares andel	R0340			10 041
Netto	R0400			331 467
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			114 351
Övriga kostnader	R1200			
Totala kostnader	R1300			114 351

Bilaga 4

Dina Försäkringar Nord
2024-12-31

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

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

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010							
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0050							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal								
Bästa skattning								
Premieavsättningar								
Brutto	R0060					40		70 595
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0			0	9		10 733
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150					32		59 863
Skadeavsättningar								
Brutto	R0160	5 118			82 704	20 849		149 872
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240							17 754
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	5 118			82 704	20 849		132 118
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	5 118			82 704	20 889		220 468
Bästa skattning totalt – netto	R0270	5 118			82 704	20 881		191 981
Riskmarginal	R0280	330			4 715	4 428		11 713
Belopp avseende övergångsgårdagen för försäkringstekniska avsättningar								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290							
Bästa skattning	R0300							
Riskmarginal	R0310							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt								
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	5 447			87 420	25 317		232 180
Totala medel som kan återkravas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330					9		28 487
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkravas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	5 447			87 420	25 309		203 693

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
		Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskydds- försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåter- försäkring
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal								
Bästa skattning								
Premieavsättningar								
Brutto	R0060							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0		0				
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150							
Skadeavsättningar								
Brutto	R0160	19 245		3 948				
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	19 245		3 948				
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	19 245		3 948				
Bästa skattning totalt – netto	R0270	19 245		3 948				
Riskmarginal	R0280	1 531		563				
Belopp avseende övergångsgärdens för försäkringstekniska avsättningar								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290							
Bästa skattning	R0300							
Riskmarginal	R0310							
Försäkringstekniska avsättningar – totalt								
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	20 777		4 511				
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	20 777		4 511				

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			70 636
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140			10 741
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150			59 894
Skadeavsättningar				
Brutto	R0160			281 736
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240			17 754
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250			263 982
Bästa skattning totalt – brutto	R0260			352 372
Bästa skattning totalt – netto	R0270			323 877
Riskmarginal	R0280			23 280
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			375 652
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330			28 495
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340			347 157

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)												Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)			
(absolut belopp)																
Utvecklingsår																
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+					
Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)																
(absolut belopp)																
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Föregående	R0100	Föregående											3 357	R0100	3 357	3 357
2015	R0160	N-9	10 769	9 498	2 299	1 003	810	277	198	187	276	250		R0160	250	25 567
2016	R0170	N-8	12 585	10 551	2 355	732	467	292	160	118	384			R0170	384	27 644
2017	R0180	N-7	13 074	12 228	2 756	1 154	766	283	406	192				R0180	192	30 858
2018	R0190	N-6	77 924	67 425	17 904	4 026	1 891	1 023	413					R0190	413	170 607
2019	R0200	N-5	96 700	66 476	14 674	1 983	-226	629						R0200	629	180 236
2020	R0210	N-4	97 736	54 743	21 701	8 660	1 506							R0210	1 506	184 346
2021	R0220	N-3	125 702	77 154	18 486	5 208								R0220	5 208	226 550
2022	R0230	N-2	108 153	82 769	26 810									R0230	26 810	217 733
2023	R0240	N-1	212 927	119 521										R0240	119 521	332 448
2024	R0250	N	162 566											R0250	162 566	162 566
Totalt													R0260	317 479	1 558 553	

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

			Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto										Årets slut (diskonterade data)		
			(absolut belopp)												
			Utvecklingsår												
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+				
Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto															
(absolut belopp)			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
Föregående	R0100	Föregående											2 658	R0100	
2015	R0160	N-9	26 370	13 285	11 105	9 238	8 607	8 134	7 429	6 698	5 457	4 769		R0160	3 937
2016	R0170	N-8	26 370	15 889	13 599	12 343	11 815	9 139	8 157	7 291	6 425			R0170	5 393
2017	R0180	N-7	28 553	16 485	13 965	13 241	10 224	9 188	8 025	6 935				R0180	5 784
2018	R0190	N-6	101 914	45 948	22 776	17 456	13 617	10 425	10 758					R0190	9 312
2019	R0200	N-5	91 027	32 038	15 995	13 635	11 830	10 055						R0200	8 438
2020	R0210	N-4	80 972	40 884	19 801	12 895	9 020							R0210	7 687
2021	R0220	N-3	106 642	42 569	16 815	10 769								R0220	9 272
2022	R0230	N-2	120 575	51 889	15 865									R0230	14 040
2023	R0240	N-1	170 818	61 750										R0240	57 890
2024	R0250	N	169 373											R0250	160 095
Totalt:													R0260	281 848	

Dina Försäkringar Nord
2024-12-31

S.22.01.21

Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Dina Försäkringar Nord ömsesidigt har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35						
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010					
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	565 486	565 486			
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	565 486	565 486			

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Tilläggs kapital						
Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300					
Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310					
Obetalda och ej infortrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320					
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330					
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340					
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370					
Annat tilläggs kapital	R0390					
Sammanlagt tilläggs kapital	R0400					
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	565 486	565 486			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	565 486	565 486			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	565 486	565 486			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	565 486	565 486			
Solvenskapitalkrav	R0580	335 524				
Minimikapitalkrav	R0600	83 881				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	168,54%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	674,15%				

Bilaga 8

Dina Försäkringar Nord
2024-12-31

S.23.01.01Kapitalbas

3 av 3

		C0060	
Avstämningsreserv			
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	565 486	
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	565 486	
Förväntade vinster			
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	4 968	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	4 968	

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecifika parametrar	Förenklingar
		C0080	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0800	320 460		
Motpartsrisk	R0400	12 131		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	2 096		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	124 338		
Diversifiering	R0060	-82 157		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	376 868		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	12 856
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-54 199
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	335 524
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	335 524
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	5 118	8 256
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030		
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	82 704	46 261
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	20 881	103 364
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	191 981	221 749
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	19 245	14 069
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100		
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	3 948	9 367
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	60 892	
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
60 892
335 524
150 986
83 881
83 881
46 523
C0070
83 881