

Styrelsen och verkställande direktören för Dina Försäkringar Sydost - ömsesidigt avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2012-01-01 - 2012-12-31, bolagets 164:e verksamhetsår.

Förvaltningsberättelse

Vd har ordet

2012, i händelsernas centrum.

Ett otroligt spännande år ligger bakom oss. Dina Försäkringar Sydost har blivit större, och större, och större och faktiskt störst av alla Dina-bolag. Att tillsammans med alla fantastiska medarbetare och styrelsekollegor få möjligheten att vara med om denna förändring känns verkligen inspirerande. Efter många år som enskilda bolag fattades det historiska beslut på bolagsstämmor under året och 3 ytterligare Dina-bolag hälsades välkomna in till oss. På detta sätt skapar vi ett mycket starkt Dina-bolag både finansiellt och personellt. Genom samgåendet kan vi nu förena det lilla bolagets smidighet med det större bolagets finansiella styrka och trygghet. Genom den lokala förankringen och det personliga engagemanget ska vi fortsätta vår utveckling. Inte minst det strategiska valet att ha många kontor i verksamhetsområdet borgar för detta.

Verksamhetsåret 2012 påverkas resultatmässigt av ett flertal faktorer. En sak är att vi har drabbats av osedvanligt många bränder, vilket får stor genomslagskraft i våra böcker. Vidare påverkar den stora strukturförändringen och de federationsgemensamma investeringar som gjorts resultatet negativt. Detta sammantaget innebär att bolaget för första gången på över tio år redovisar ett tekniskt negativt resultat. De investeringar som gjorts kommer vi att få bära frukt av i framtiden även om det kortsiktigt belastar oss nu. En stor del av förändringarna är också nödvändiga för att anpassa verksamheten till ett nytt regelverk, kallat Solvens II.

Kapitalmarknaden har även 2012 varit svår att tyda. Den tilltagande oron för länderna i södra Europa har naturligtvis påverkat oss med fortsatt fallande räntor och svag konjunktur. Sverige som ett litet och exportberoende land påverkas direkt även om den egna inhemska ekonomin i grunden är sund. En liten tröst är dock att börsen återhämtade sig och kunde avsluta året starkt. I skrivande stund tycks också en viss optimism ha återvänt och medelhavsländernas ekonomier stabiliseras något. Genom vår stora balansräkning är det extra viktigt att hela tiden vara uppdaterad i marknaden för att inte tappa i konkurrenskraft mot övriga försäkringsbolag.

Som lokalt bolag ägs vi av våra kunder som bor och verkar i regionen. Att då på ett aktivt sätt medverka i samhället och för skadeförebyggande åtgärder känns helt naturligt. Varje år inträffar ett antal skador som hade kunnat undvikas med enkla förebyggande åtgärder. Arbetet med skadeförebyggande rådgivning och besiktningar blir därför fortsatt viktigt. Vi strävar också hela tiden efter att en miljöhänsyn ska finnas med som ett naturligt inslag i alla delar av företagets organisation och verksamhet.

Joakim Pantzar
verkställande direktör

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess slut

Bolaget har per 2012-12-27 genomfört fusioner med Dina Försäkringar Östgöta-Gräna Ömsesidigt, Dacke försäkringsbolag Ömsesidigt och Alvestabygdens Försäkringsbolag Ömsesidigt. Dina Försäkringar Sydost kommer per 2013-01-01 till att överta försäkringsbeståndet för Dina Försäkringar Gotland AB som under 2013 kommer till att fusioneras med Dina Försäkring AB. Bolaget övertar även personal anställd i Dina Försäkringar Gotland AB.

Verksamhetsinriktning

Bolaget meddelar direkt försäkring avseende försäkring mot brand och annan skada på egendom (grupp e) med vissa undantag. Dessutom försäkras skördemaskiner, fritidsbåtar och annan förmögenhetsskada (klass 16)

Bolagets verksamhet bedrivs framförallt inom Västra Götalands, Jönköpings, Kalmar, Kronoberg, Gotlands och Östergötlands län.

Bolaget bedriver även indirekt försäkring och mottagen återförsäkring genom deltagande i Dinabolagens gemensamma återförsäkringssystem.

I verksamhet och område där bolaget inte har egen koncession förmedlas försäkring till Dina AB.

Verksamheten är inriktad främst på hem- villahem, fritidshus, företag och fastighets och Lantbruksförsäkring.

Bolagets verksamhet bedrivs med kontor i Habo, Jönköping, Gräna, Norrköping, Visby, Växjö, Moheda, Vettlanda, Oskarshamn samt ett flertal filialer.

Självägandeformen och den lokala förankringen skall utgöra grunden för verksamheten. Bolagets fortlevnad, med en betryggande ekonomisk styrka, skall vara vägledande i affärsverksamheten.

Organisation och struktur

Dina Försäkringar Sydost ingår tillsammans med 15 andra mindre, lokala försäkringsföretag i Dina Försäkring AB. Gemensamt äger bolagen Dina Försäkring AB som är återförsäkringsgivare och står för viss service och produktutveckling samt är direktförsäkringsgivare där bolaget inte själv har egen koncession.

Bolagsformen är ömsesidigt, vilket betyder att försäkringstagarna är ägare. Samtliga ägare kallas till en öppen bolagsstämma och väljer där en styrelse. Styrelsen tillsätter sedan en verkställande direktör. Personalen består av 45 anställda. Fördelning av löner, ersättningar och sociala kostnader framgår av not 3.

Ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning

Upplýsingar om principer för att bestämma ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning, samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas, framgår av not 3 Anställda och löner.

Finansiella risker

Vi upplever en fortsatt tuff konkurrenssituation framförallt inom konsumentförsäkringsområdet. På företag, fastighet och lantbrukssidan har vi dock en fortsatt stark tillväxt. Dessa branscher behöver mer service och här passar vår affärsidé med personlig service extra bra. Förmodligen kommer dock den globala finanskrisen att märkas av också i vår bransch framöver och de prisdumpningar vi märkt av en längre tid minskar säkert. Vi känner själva att vi är väl rustade för att möta framtiden och ser fortsatt positivt på möjligheterna till tillväxt över tiden. I kapitalförvaltningen har bolaget identifierat marknadsrisker bestående av aktiekursrisk, valutakursrisk, ränterisk, kreditrisk och likviditetsrisk.

Återförsäkring

Återförsäkringsbehovet täcks helt genom Dina Försäkring AB, som även är direktförsäkringsgivare i de delar bolaget saknar egen koncession. Bolaget deltar i bolagens interna återförsäkrings- och clearingsystem vilket innebär att man även mottar återförsäkring från bolagsgruppen. Bolaget har skadeexcessåterförsäkring med ett självbehåll av 4 Mkr, och överskadeåterförsäkring.

Marknad

Konkurrenssituationen inom sakförsäkring är fortsatt tuff, även om en viss förändring till det bättre har märkts den senaste tiden. Det är framförallt inom konsumentförsäkring det känns svårt med många aktörer, pressade priser och svag lönsamhet. På företag, fastighet och lantbrukssidan är köpbeteendet annorlunda. Här krävs mer service och det passar vår affärsidé extra bra med lokal förankring och personlig service. Förr eller senare kommer säkert den nu hårda prispressen att ändras och bolagen återigen fokuserar på lönsamhet i sin försäkringsrörelse. Med vår kapitalstyrka står vi trots allt väl rustade och ser fortsatt positivt på våra framtida möjligheter. Vi har satsat på kvalitet framför kvantitet i vår medvetna satsning i att bygga och stärka varumärket – Dina Försäkringar.

Försäkringsrisker

Bolagets försäkringsrisker har en försiktig riskprofil. Affären domineras av privatförsäkringar och små och medelstora företag samt lantbruk. Antalet större risker är relativt få. Genom det återförsäkringsprogram som finns med Dina Försäkring AB erhålls en mycket god riskspridning. I direkt affär var bolagets maximala självbehåll per risk och händelse 4 miljoner kronor. Dessutom innehåller återförsäkringsskyddet ett moment som begränsar årets sammanlagda skadekostnad till ett maximalt belopp relaterat till erhållna premier. För ytterligare upplysningar om bolagets risker hänvisas till Not 2.

Finansiellt resultat

Bolaget har genom sin diversifierade placeringsportfölj kunnat ta del av den gynsamma börsutveckling som har varit under året. Totalavkastning för 2012 uppgår till 9,2 % med en kapitalavkastning på 25,2 MSEK.

Bolagets förberedelser inför nya solvens regler, Solvens 2

Det pågår många aktiviteter centralt på servicebolaget Dina Försäkring AB och lokalt hos bolaget som tillsammans är bolagets förberedelser inför de nya solvensreglerna. Förberedelserna kan indelas i två huvudområden, systemutveckling för rapporteringsstöd och företagsstyrning. Inom ramen för ett nytt försäkringssystem och ett nytt affärssystem, som båda har tagits i bruk under året, pågår utveckling av en ny finans- och rapporteringsmodul som kommer att stödja bolagets framtida solvensrapportering. Det pågår vidare en översyn av bolagets risk- och företagsstyrningsmodell i syfte att harmoniera dessa med de förväntade reglerna i Solvens 2. I det arbetet ligger att utarbeta en modell för bolagets ORSA.

Koncernredovisning

Koncernen består av Dina Försäkringar Sydost - Ömsesidigt, det helägda dotterbolaget Dina Fastighetsförvaltning AB, samt 99 % av HB Vitaliteten. Dina Fastighetsförvaltning AB äger resterande 1 % i HB Vitaliteten. Bolaget tillämpar full IFRS i koncernredovisningen.

Förslag till resultatdisposition

Styrelsen föreslår att de till förfogande stående vinstmedlen (TKr):

balanserat resultat	36 272
årets resultat	16 899
	<hr/>
	53 171

disponeras enligt följande:

I ny räkning balanseras	53 171
	<hr/>
	53 171

Bolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

Femårsöversikt

Belopp i Tkr

År 2010-2012 avser koncern. Övriga år avser moderbolaget. Erforderlig solvensmarginal för 2010-2012 avser moderbolaget.

Resultat	2012*	2011**	2010**	2009**	2008**
Premieintäkter (fer)	141 759	65 532	51 986	49 888	50 731
Premieinkomster (fer)	143 964	65 750	50 687	49 301	50 633
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	695	615	171	144	800
Övriga tekniska intäkter	–	2 942	3 736	–	–
Försäkringsersättningar (fer)	-106 859	-45 687	-35 526	-31 178	-40 445
Driftskostnader	-49 241	-20 083	-14 245	-12 718	-10 718
Återbäring och rabatter	-831	–	–	–	–
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	-14 477	3 319	6 122	6 136	368
Årets resultat	10 053	-340	10 359	12 695	-13 103
Ekonomisk ställning	2012*	2011**	2010**	2009**	2008**
Placeringsstillgångar	322 907	179 468	153 047	136 035	98 078
Försäkringstekniska avsättningar (fer)	151 456	73 381	54 339	54 505	60 945
Konsolideringskapital	214 749	127 546	112 989	99 138	71 740
- varav uppskjuten skatt	43 659	32 626	7 946	7 149	2 807
Kapitalbas	214 749	127 546	112 989	99 138	71 740
Erforderlig solvensmarginal	24 577	27 060	28 200	31 700	29 610
Nyckeltal	2012*	2011**	2010**	2009**	2008**
<i>Resultat på Skade- försäkringsrörelsen</i>					
Skadeprocent (fer)	75	70	68	62	80
Driftkostnads- procent (fer)	35	31	27	25	21
Totalkostnads- procent (fer)	110	100	96	88	101
<i>Resultat av kapitalförvaltningen</i>					
Direktavkastning % 1)	3,0	4,3	3,7	2,0	2,0
Totalavkastning % 2)	9,2	-1,6	5,0	14,0	-12,0
<i>Ekonomisk ställning</i>					
Konsolideringsgrad 3)	149	194	223	201	142

1) Direktavkastning mäts såsom summan av driftsöverskott byggnader och mark, utdelningar och ränteutgifter i förhållande till genomsnittligt värde på Placeringsstillgångar och Kassa och bank.

2) Totalavkastning mäts såsom summa av direktavkastning, realiserade värdeförändringar och realisationsresultat i förhållande till genomsnittligt värde på Placeringsstillgångar och Kassa och bank.

3) Konsolideringsgraden mäts som kvoten mellan konsolideringskapital och premieinkomst för egen räkning.

* Avser uppgifter för bolaget efter genomförd fusion med Dina Försäkringar Östgöta-Gräna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag.

** Avser uppgifter för bolaget som inte omräknats proforma med anledning av fusionerna med Dina Försäkringar Östgöta-Gräna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag.

Resultatanalys 2012

Not	Direkt försäkring av svenska risker					Summa direktför- säkring*	Mottagen återför- säkring
	Totalt	Hem och villa	Företag och fastighet	Husdjur			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat							
Premieintäkter (efter avg åf)	1	141 759	23 760	36 343	5 275	65 378	76 381
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		695	91	69	7	167	–
Försäkringsersättningar (efter avg åf)	2	-106 859	-41 080	-16 426	-4 907	-62 413	-44 446
Återbäring och rabatter		-831	-302	-462	-67	-831	–
Driftskostnader		-48 998	-7 997	-14 989	-2 289	-25 275	-23 723
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-14 234	-25 528	4 535	-1 981	-22 974	8 212
Avvecklingsresultat (före avg åf)		5 799	1 222	958	-189	1 991	3 808
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring							
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		31 311	13 432	15 530	2 348	31 311	–
Avsättning för oreglerade skador		131 451	19 547	10 330	267	30 144	101 307
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven åf		162 762	32 979	25 860	2 615	61 455	101 307
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar							
Avsättning för oreglerade skador		11 306	467	2 394	–	2 861	8 445
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		11 306	467	2 394	–	2 861	8 445

* Direkt skadeförsäkring omfattar endast försäkringsklassen brand och annan skada på egendom

Noter till resultatanalys

	Direkt försäkring av svenska risker					Mottagen återförsäkring
	Totalt	Hem och villa	Företag och fastighet	Husdjur	Summa direkt försäkring*	
Not 1 Premieintäkter efter avgif	141 759	23 760	36 343	5 275	65 378	76 381
Premieinkomst (före avgif)	164 503	32 503	52 404	5 778	90 685	73 818
Premier för avgiven åf	-20 539	-4 511	-14 075	-627	-19 213	-1 326
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-2 205	-4 232	-1 986	124	-6 094	3 889
Not 2 Försäkringsersättningar efter avgif	-106 859	-41 080	-16 426	-4 907	-62 413	-44 446
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>						
Före avgiven åf	-98 969	-34 764	-16 524	-5 083	-56 371	-42 598
Återförs andel	-4 766	2 099	194	-	2 293	2 473
<i>Förändr i avsättning för oregl skador</i>						
Före avgiven åf	-22 020	-8 522	-1 453	176	-9 799	-12 221
Återförs andel	9 364	107	1 357	-	1 464	7 900

Resultaträkning

Belopp i Tkr	Not	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012-01-01 2012-12-31	2012-01-01 2012-12-31	2011-01-01 2011-12-31 *	2011-01-01 2011-12-31 *
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE					
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)					
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	5	164 503	164 503	73 646	73 646
Premier för avgiven återförsäkring	6	-20 539	-20 539	-7 896	-7 896
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-2 205	-2 205	-218	-218
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-	-	-
		<u>141 759</u>	<u>141 759</u>	<u>65 532</u>	<u>65 532</u>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	7	695	695	615	615
Övriga tekniska intäkter (efter avg åf)	8	-	-	2 942	2 942
Försäkringsersättningar (efter avgiven åf)					
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>					
Före avgiven återförsäkring	9	-98 969	-98 969	-49 792	-49 792
Återförsäkrarens andel	6	4 766	4 766	3 833	3 833
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>					
Före avgiven återförsäkring		-22 020	-22 020	1 911	1 911
Återförsäkrarens andel	6	9 364	9 364	-1 639	-1 639
		<u>-106 859</u>	<u>-106 859</u>	<u>-45 687</u>	<u>-45 687</u>
Återbäring och rabatter (efter avgiven åf)	10	-831	-831	-	-
Driftkostnader	11	-49 241	-48 998	-20 287	-20 083
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		<u>-14 477</u>	<u>-14 234</u>	<u>3 115</u>	<u>3 319</u>
ICKE-TEKNISK REDOVISNING					
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-14 477	-14 234	3 115	3 319
Kapitalavkastning, intäkter	12	9 385	8 496	8 442	7 605
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	14	18 325	18 325	1 053	1 053
Kapitalavkastning, kostnader	13	-1 797	-643	-1 437	-331
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	15	-	-	-10 930	-10 930
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-695	-695	-615	-615
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		<u>10 741</u>	<u>11 249</u>	<u>-372</u>	<u>101</u>
Bokslutsdispositioner	17	-	8 166	-	-8 057
Resultat före skatt		<u>10 741</u>	<u>19 415</u>	<u>-372</u>	<u>-7 956</u>
Skatt på årets resultat	18	-688	-2 516	32	2 112
Årets resultat		<u>10 053</u>	<u>16 899</u>	<u>-340</u>	<u>-5 844</u>
Rapport över totalresultat					
Årets resultat		10 053	16 899	-340	-5 844
Övrigt totalresultat		-	-	-	-
Summa totalresultat för året		<u>10 053</u>	<u>16 899</u>	<u>-340</u>	<u>-5 844</u>

* Avser Dina Försäkringar Sydost före genomförd fusion med Dina Försäkringar Östgöta-Gränna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag.

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	Koncern 2012-12-31	Moderbolag 2012-12-31	Koncern 2011-12-31 *	Moderbolag 2011-12-31 *
TILLGÅNGAR					
Immateriella tillgångar					
Andra immateriella tillgångar	19	8 044	8 044	3 463	3 463
		<u>8 044</u>	<u>8 044</u>	<u>3 463</u>	<u>3 463</u>
Placeringstillgångar					
Förvaltningsfastigheter	20	25 988	–	24 591	–
Byggnader och mark	20	–	10 775	–	9 000
<i>Placeringar i koncernföretag och intresseföretag</i>					
Aktier och andelar i koncernföretag	21	–	12 355	–	12 075
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>					
Aktier och andelar	22	124 997	124 997	65 722	65 722
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	23	80 679	80 679	47 365	47 365
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		91 243	91 243	41 790	41 790
		<u>322 907</u>	<u>320 049</u>	<u>179 468</u>	<u>175 952</u>
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar					
Oreglerade skador	25	11 306	11 306	1 722	1 722
		<u>11 306</u>	<u>11 306</u>	<u>1 722</u>	<u>1 722</u>
Fordringar					
Fordringar avseende direkt försäkring	26	25 926	25 926	7 431	7 431
Fordringar avseende återförsäkring		–	–	1 741	1 741
Aktuell skattefordran		17	17	–	–
Övriga fordringar		8 173	9 593	555	1 647
		<u>34 116</u>	<u>35 536</u>	<u>9 727</u>	<u>10 819</u>
Andra tillgångar					
Materiella tillgångar	27	2 176	2 176	1 756	1 756
Kassa och bank (likvida medel)		38 523	37 525	23 853	23 193
		<u>40 699</u>	<u>39 701</u>	<u>25 609</u>	<u>24 949</u>
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter					
Förutbetalda anskaffningskostnader		–	–	180	180
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 601	4 601	3 377	3 371
		<u>4 601</u>	<u>4 601</u>	<u>3 557</u>	<u>3 551</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>421 673</u>	<u>419 237</u>	<u>223 546</u>	<u>220 456</u>

* Avser Dina Försäkringar Sydost före genomförd fusion med Dina Försäkringar Östgöta-Gränna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag.

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012-12-31	2012-12-31	2011-12-31 *	2011-12-31 *
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER					
Eget kapital	28				
<i>Andra fonder</i>					
Garantikapital		1 500	1 500	–	–
Reservfond		12 687	12 687	6 452	6 452
Balanserad vinst eller förlust		146 850	36 272	92 271	26 751
Årets resultat		10 053	16 899	-340	-5 844
		171 090	67 358	98 383	27 359
Obeskattade reserver	29	–	134 525	–	97 347
		–	134 525	–	97 347
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförs)					
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	30	31 311	31 311	17 620	17 620
Oreglerade skador	31	131 451	131 451	57 483	57 483
		162 762	162 762	75 103	75 103
Andra avsättningar					
Uppskjuten skatteskuld	18	43 395	13 870	32 626	7 063
Pensioner och liknande förpliktelser	32	350	350	1 121	1 121
		43 745	14 220	33 747	8 184
Skulder					
Skulder avseende direkt försäkring		15 442	15 442	7 370	7 370
Skulder avseende återförsäkring		18 760	18 760	–	–
Skulder till kreditinstitut	33	3 308	–	3 623	–
Aktuell skatteskuld	18	–	–	568	568
Övriga skulder		1 590	1 532	2 607	2 544
		39 100	35 734	14 168	10 482
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	34	4 976	4 638	2 145	1 981
		4 976	4 638	2 145	1 981
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		421 673	419 237	223 546	220 456

Poster inom linjen

Belopp i Tkr	Not	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012-12-31	2012-12-31	2011-12-31	2011-12-31
Ställda panter					
Registerförda tillgångar till täckande av försäkringstekniska skulder (fer)		151 456	151 456	73 381	73 381
Fastighetsinteckningar		8 500	8 500	8 500	8 500

I egenskap av delägare i handelsbolaget HB Vitaliteten, 916523-3009 är bolaget obegränsat ansvarig för dess skulder som per balansdagen uppgick till.

– 3 366 – 3 686

* Avser Dina Försäkringar Sydost före genomförd fusion med Dina Försäkringar Östgöta-Gränna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag.

Rapport över förändring av eget kapital

Moderbolag	Bundet		Fritt		Totalt kapital
	Garanti- kapital	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
IB 2011-01-01	–	4 445	20 312	2 959	27 716
Vinstdisposition	–	–	2 959	-2 959	–
Fusion	–	2 007	3 480	–	5 487
Årets resultat	–	–	–	-5 844	-5 844
Övrigt totalresultat	–	–	–	–	–
Totalresultat	–	–	–	–	–
UB 2011-12-31	–	6 452	26 751	-5 844	27 359
IB 2012-01-01	–	6 452	26 751	-5 844	27 359
Vinstdisposition	–	–	-5 844	5 844	–
Fusion	1 500	–	21 600	–	23 100
Årets resultat	–	–	–	16 899	16 899
Övrigt totalresultat	–	–	–	–	–
Totalresultat	–	–	–	–	–
UB 2012-12-31	1 500	6 452	42 507	16 899	67 358

Koncern	Eget kapital hänförligt till försäkringstagarna 1)		Totalt
	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
IB 2011-01-01	74 288	10 359	84 647
Vinstdisposition	10 359	-10 359	–
Fusion	14 076	–	14 076
Årets resultat	–	-340	-340
Övrigt totalresultat	–	–	–
UB 2011-12-31	98 723	-340	98 383
IB 2012-01-01	98 723	-340	98 383
Vinstdisposition	-340	340	–
Fusion	62 654	–	62 654
Årets resultat	–	10 053	10 053
Övrigt totalresultat	–	–	–
UB 2012-12-31	161 037	10 053	171 090

1) Bundet eget kapital uppgår till 14 187 tkr och fritt eget kapital till 146 850 tkr.

Kassaflödesanalys

	Not	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012-01-01	2012-01-01	2011-01-01	2011-01-01
Den löpande verksamheten		2012-12-31	2012-12-31	2011-12-31 *	2011-12-31 *
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		10 741 **	11 249 **	-372	101
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	1	-9 161	-9 331	4 553	4 389
Betald inkomstskatt		-11	-11	-451	-451
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder		1 569	1 907	3 730	4 039
Förvärv av finansiella placeringstillgångar		-29 586	-30 248	-16 501	-16 501
Avyttring av finansiella placeringstillgångar		35 002	35 002	17 176	17 528
Förändring i övriga rörelsefordringar		-13 492	-13 826	-2 028	-3 027
Förändring i övriga rörelseskulder		10 751	10 586	438	200
Kassaflöde från den löpande verksamheten		4 244	3 421	-915	2 239
Investeringsverksamheten					
Förvärv av immateriella tillgångar		-2 300	-2 300	-1 418	-1 418
Förvärv av materiella tillgångar		-838	-668	-680	-516
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-3 138	-2 968	-2 098	-1 934
Finansieringsverksamheten					
Amortering av lån		-315	-	-315	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-315	-	-315	-
Årets kassaflöde		791	453	402	305
Likvida medel vid årets början		23 853	23 193	13 816	13 253
Övertagna likvida medel vid fusion		13 879	13 879	9 635	9 635
Årets kassaflöde		791	453	402	305
Likvida medel vid årets slut		38 523	37 525	23 853	23 193
Följande delkomponenter ingår i likvida medel					
Kassa och bank		38 523	37 525	23 853	23 193
Summa		38 523	37 525	23 853	23 193

Noter till kassaflödesanalysen

Not 1 Justering för poster som inte ingår i kassaflödet

Orealiserad vinst (-) / förlust (+)		-18 325	-18 325	9 877	9 877
Realiserad vinst (-) / förlust (+)		-2 605	-2 605	-5 264	-5 264
Avskrivningar		2 007	1 837	518	354
Förändring försäkringstekniska avsättningar		10 833	10 833	-349	-349
Förändring avsättning pensioner		-1 071	-1 071	-229	-229
Summa justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		-9 161	-9 331	4 553	4 389

* Avser Dina Försäkringar Sydost före genomförd fusion med Dina Försäkringar Östgöta-Gränna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag.

**Räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet framgår i not 11 och 12.

Noter och tilläggsupplysningar till balans- och resultaträkning

Belopp i tkr

Not 1 Redovisningsprinciper

Allmän information

Årsredovisningen och koncernredovisning för räkenskapsåret 2012-01-01 -- 2012-12-31 avser Dina Försäkringar Sydost som är ett ömsesidigt försäkringsbolag med säte i Jönköpings kommun. Bolagets adress är Jönköpingsvägen 6, 566 31 Habo.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen 2013-04-11. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämman 2013-05-15.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare har Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner tillämpats. Tillämpliga delar i FFFS 2008:26 har även tillämpats i koncernredovisningen.

Moderbolagets årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag FFFS 2008:26 inklusive ändringsföreskrifter och RFR 2. Försäkringsföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:26 inklusive ändringsföreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Förutsättningar vid upprättande av de finansiella rapporterna

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och utgör rapporteringsvaluta. Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av finansiella tillgångar klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättande av de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS görs bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Nyutkomna eller reviderade IFRS och tolkningsuttalanden

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättande av innevarande års finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. räkenskapsår 2013 och framåt planeras inte att förtidstillämpas.

Konsolideringsprinciper

Dotterföretag är företag som står under bestämmande inflytande från moderbolaget. Bestämmande inflytande innebär direkt eller indirekt en rätt att utforma ett företags finansiella och operativa strategier i syfte att erhålla ekonomiska fördelar. Dotterföretag redovisas enligt förvärvsmetoden. Dotterföretags finansiella rapporter tas in i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten till det datum då det bestämmande inflytandet upphör. Metoden innebär att förvärv av ett dotterföretag betraktas som en transaktion varigenom koncernen indirekt förvärvar dotterbolagets tillgångar och övertar dess skulder och eventualförpliktelser. Det koncernmässiga anskaffningsvärdet fastställs genom förvärvsanalys i anslutning till förvärvet. I analysen fastställs dels anskaffningsvärdet för andelarna eller rörelsen, dels det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar samt övertagna skulder och eventualförpliktelser. I förvärvsanalysen har uppskjuten skatt på övervärde i byggnad och mark ej beaktats då någon skatt ej kommer till att utlösas vid en eventuell framtida försäljning av HB Vitaliteten då en sådan transaktion kan genomföras utan någon skattekonsekvens.

Koncerninterna fordringar och skulder, intäkter eller kostnader som uppkommer från interna transaktioner mellan koncernföretag elimineras i sin helhet vid upprättande av koncernredovisning.

Redovisning och försäkringsavtal

Försäkringsavtal redovisas enligt principerna i IFRS 4, vilket innebär att endast sådana avtal som överför betydande försäkringsrisk mellan försäkringsgivare och försäkringstagare redovisas som försäkring. Samtliga försäkringskontakt i försäkringsbolaget har bedömts överföra tillräcklig mycket risk för att klassificeras enligt IFRS 4.

Intäktsredovisning/premieinkomst

Som premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som inbetalts eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Som premieinkomst redovisas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret. med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för sedvanliga kundrabatter. Annullationer reducerar premieinkomsten så snart beloppet är kant.

Premieintäkten motsvarar den del av premieinkomsten som är intjänad under verksamhetsåret. Ej intjänad premie avsätts till avsättning för ej intjänade premier vilket utgör premier för avtalsperioden som hänförs till nästkommande verksamhetsår. Beräkning för avsättning till ej intjänad premie periodiseras utifrån försäkringskontraktets löptid.

Försäkringsersättningar

Försäkringsersättningar utgörs av redovisningsperiodens kostnader för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller inte. I de totala försäkringsersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. Återvinning avseende redan kostnadsförda skador redovisas som en reducering av skadekostnaden.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker samt avsättning för oreglerade skador, inklusive skaderegleringskostnader, och motsvarar förpliktelser enligt ingångna försäkringsavtal. Alla förändringar i försäkringstekniska avsättningar redovisas över resultaträkningen.

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden för ingångna försäkringsavtal. Avsättningen beräknas proportionellt efter försäkringsavtalets löptid. Om premienivån bedöms som otillräcklig för att täcka förväntade skade- och driftskostnader görs förstärkning av avsättning för ej intjänade premie med ett tillägg för kvardröjande risk.

Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgörs av skador av uppskattade odiskonterade kassaflöden avseende slutliga kostnader för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång med avdrag för belopp som redan utbetalats med anledning av ersättningskrav. I beloppet inräknas beräknade odiskonterade kassaflöden avseende framtida driftskostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador. Avsättning för inträffade men ännu inte rapporterade skador till bolaget så kallad IBNR-avsättning omfattar kostnader för inträffade men ännu okända skador. Beloppet är en uppskattning baserat på historiska erfarenheter och skadeutfall. Avsättningarna för oreglerade skador är väsentliga för bolagets redovisade resultat, då avvikelse mellan avsättning och faktiska framtida utbetalningar resulterar i ett avvecklingsresultat som redovisas kommande år. En redogörelse av avvecklingsresultat återfinns i resultatanalysen.

Driftskostnader

Driftskostnader redovisas funktionsuppdelat på anskaffningskostnader, administrationskostnader samt provisioner. Driftskostnaderna för skadereglering redovisas som en del av resultaträkningens försäkringsersättningar medan driftskostnader för finansförvaltningen redovisas som kapitalförvaltningskostnader.

Återförsäkring

Kostnader för avgiven återförsäkring redovisas i resultaträkningen under kostnadsposten Premier för avgiven återförsäkring. Premier för mottagen återförsäkring redovisas under intäktsposten Premiieinkomst. Den del av risken för vilken återförsäkring tecknats redovisas i balansräkningen som återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar.

Förutbetalda anskaffningskostnader för försäkringsavtal

Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknade av försäkringsavtal tas upp som en tillgång, förutbetalda anskaffningskostnader. Med försäljningskostnader avses till exempel provisioner, kostnader för marknadsföring av försäkringsprodukter, löner och andra kostnader för säljare som varierar med och som direkt eller indirekt är relaterade till anskaffning eller förnyelse av försäkringsavtal. Anskaffningskostnaden aktiveras endast för homogena grupper av individuellt tecknade avtal som bedöms generera en vinstmarginal som minst täcker anskaffningskostnaderna. Förutbetalda anskaffningskostnader periodiseras på ett sätt som motsvarar periodisering av ej intjänade premier. Avskrivningstiden uppgår till tolv månader.

Redovisning av kapitalavkastning

Från kapitalförvaltningens resultat förs kapitalavkastning över till försäkringsrörelsens resultat baserat på genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar som kapitalunderlag. Den överförda kapitalavkastningen har beräknats med en kalkylränta utifrån medelränta på en 90-dagars stadskuldsväxel, vilket för 2012 är 1,25 % (1,6).

Kapitalavkastning, intäkter

Posten kapitalavkastning, intäkter avser avkastning på placeringstillgångar och omfattar utdelning på aktier och andelar, ränteutgifter, realisationsvinster netto, samt eventuella hyresintäkter för byggnader och mark.

Kapitalavkastning, kostnader

Under kapitalavkastning, kostnader redovisas kostnader för placeringstillgångar. Posten omfattar kapitalförvaltningskostnader, räntekostnader, realisationsförluster netto samt eventuella driftskostnader för byggnader och mark.

Realiserade och orealiserade värdeförändringar

För placeringstillgångar som värderas till anskaffningsvärde utgör realisationsvinsten den positiva skillnaden mellan försäljningspris och bokfört värde. För placeringstillgångar som värderas till verkligt värde är realisationsvinsten den positiva skillnaden mellan försäljningspris och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga placeringstillgångar det historiska anskaffningsvärdet. Vid försäljning av placeringstillgångar förs tidigare orealiserade värdeförändringar under posterna Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar. Orealiserade vinster och förluster redovisas netto per tillgångsslag.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat

eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare år. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att de kommer att kunna utnyttjas.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar. Tillgångarna består av utvecklingskostnader för inom Dina gruppen utvecklade programvaror som bedöms vara av väsentligt värde för rörelsen under kommande år. Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Nyttjandeperioderna omprövas årligen. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. Den beräknade nyttjandeperioden uppgår till 8 år.

Byggnader och Mark

Förvaltningsfastigheter är fastigheter som innehas i syfte att generera hyresintäkter och avkastning genom värdestegring. Rörelsefastigheter är fastigheter som innehas i syfte att brukas i den egna verksamheten. Fastigheterna används övervägande i syfte att generera hyresintäkter och generera värdestegring varför hela innehavet redovisas som förvaltningsfastigheter. Såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Hyresintäkter redovisas under Kapitalförvaltning, intäkter och fastighetskostnader under Kapitalförvaltning, kostnader. Det verkliga värdet baseras på värderingar utförda av oberoende värderingsmän och är en kombination av ortspris- och avkastningsmetod. Fastigheterna värderas till verkligt värde.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan aktier, räntebärande värdepapper och fordringar. Bland skulder återfinns finansiella skulder, leverantörsskulder och övriga skulder.

Finansiella instrument redovisas enligt principerna i IAS 39, vilket innebär att samtliga finansiella instrument klassificerats i enlighet med kategorierna av finansiella instrument i IAS 39. IFRS 9 Financial Instruments kommer till att ersätta IAS 39 från år 2013, inget beslut om tidigare tillämpning har tagits. Klassificeringen beror på avsikten med förvärvet av det finansiella instrumentet. Bolaget har som princip att hänföra samtliga placeringstillgångar som är finansiella instrument till kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen därför att företaget löpande utvärderar kapitalförvaltningens verksamhet på basis av verkliga värden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då företaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. En finansiell tillgång tas bort från rapport över finansiell ställning när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från rapport över finansiell ställning när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i rapport över finansiell ställning endast då det föreligger en legal rätt att kvitta beloppet samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader för alla finansiella instrument förutom avseende de som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori ingår följande placeringstillgångar: aktier och andelar samt obligationer och räntebärande värdepapper. Företaget har som princip att hänföra samtliga dessa placeringstillgångar som är finansiella instrument värderas till verkligt värde via resultaträkningen därför att företaget löpande utvärderar kapitalförvaltningens verksamhet på basis av verkliga värden.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad betalkurs. Sådana instrument återfinns på balansposterna aktier och andelar, obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

Aktier och andelar

Aktier och andelar värderas till verkligt värde. Aktier och andelar som är officiellt noterade värderas med hjälp av senaste officiella köpkurs, i lokal valuta. Aktier i onoterade bolag värderas till substansvärdet som utgör pris vid handel mellan delägarna. Onoterade tillgångar i balansräkningen utgörs av onoterade innehav i Dina. Förvärv och avyttring av finansiella instrument redovisas i balansräkningen på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Obligationer och andra räntebärande värdepapper värderas till verkligt värde. Både svenska och utländska obligationer och andra räntebärande värdepapper med officiell handel marknadsvärderas dagligen med hjälp av senaste officiella köpkurs i lokal valuta. För instrument utan officiell handel och där tillförlitliga marknadspriser inte finns att tillgå värderas instrumentet med hjälp av allmänt vedertagna värderingsmodeller som innebär att kassaflöden diskonteras till relevant värderingskurva.

Andra finansiella tillgångar

I denna kategori ingår bland annat depåer hos företag som avgivit återförsäkring, fordringar, likvida medel samt upplupna ränteintäkter. Dessa tillgångar värderas till anskaffningsvärde vilket även motsvarar det verkliga värdet.

Finansiella skulder

Finansiella skulder, exempelvis leverantörsskulder, värderas till anskaffningsvärde med avdrag för gjorda amorteringar vilket även anses motsvara det verkliga värdet.

Nedskrivningar av finansiella instrument

Vid varje rapporttillfälle utvärderar bolaget om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Om det finns objektiva bevis som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas så betraktas dessa tillgångar som osäkra. Objektiva bevis utgörs av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet. Det redovisade värdet efter nedskrivningar redovisas till upplupet anskaffningsvärde och beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen. En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet.

Leasade tillgångar

Samtliga leasingavtal har klassificerats som operationella och redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Kostnader avseende operationella leasingavtal redovisas i årets resultat linjärt över leasingperioden.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer bolaget till del och anskaffningsvärdet på tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar. Det redovisade värdet för en materiell tillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod som beräknas till 3-10 år.

Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

De redovisade värdena för tillgångarna prövas vid varje balansdag. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet.

Andra avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när bolaget har en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Pensioner och liknande förpliktelser

Bolagets pensionsplaner för kollektivanställda tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal. Pensionsplanen är för huvuddelen av bolagets anställda förmånsbestämd. Bolaget saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför i enlighet med UFR 6 dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Bolagets förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utför tjänster åt företaget under en period. Pensionsplanerna omfattar i huvudsak ålderspension, sjukpension och familjepension.

Bolaget har därutöver pensionsåtaganden för medarbetare födda 1955 eller tidigare som ger den anställde rätt att sluta vid 62-års ålder med en ersättning om 65 % av lönen. Beräknad skuld som ligger utanför tryggandelagen har reserverats som redovisas i balansposten pensioner och liknande förpliktelser. Beräkning har gjorts utifrån förväntad framtida kostnad. Förändring i pensionsförpliktelser redovisas över resultaträkningen.

Återbäring

Avsättning för återbäring redovisas i balansräkningen som en skuld som vid balansdagen inte förfallit till betalning. I resultaträkningen redovisas kostnaden under återbäring inom skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat.

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Redovisning av resultatet

Resultatet redovisas i två huvuddelar. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat samt ytterligare ett icke- tekniskt resultat som omfattar den del av kapitalavkastningen som återstår efter överförd avkastning till försäkringsrörelsen. Kapitalavkastningen inkluderar realiserade värdeförändringar. Beräkning av kapitalavkastning som överförs till försäkringsrörelsen framgår av not 7.

Skillnader mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper.

Dotterföretag

Aktier i dotterföretag redovisas i moderföretaget till anskaffningsvärden efter avdrag för erforderliga nedskrivningar. Koncernbidrag och aktieägartillskott som lämnas som kapitaltillskott bokförs som en höjning av andelsvärdet i balansräkningen. Andel i handelsbolag redovisas i moderbolaget till anskaffningsvärde med tillägg för resultatandel av handelsbolagets resultat.

Skatter

I moderbolaget redovisas obeskattade reserver inklusive uppskjuten skatteskuld. I koncernredovisningen delas däremot obeskattade reserver upp på uppskjuten skatteskuld och eget kapital.

Not 2 Uppllysning om risker

Bolagets resultat beror dels av försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och finansiella risker. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i bolaget. Denna not omfattar kvantitativa och kvalitativa upplysningar om försäkringsrisker och finansiella risker.

Bolagets riskhanteringsorganisation är uppbyggd på följande sätt. Huvudansvaret för hanteringen av de risker som bolaget är utsatt för ligger på bolagets styrelse. Styrelsen fastställer de riktlinjer som ska gälla för riskhantering, riskrapportering, intern kontroll och uppföljning. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret för riskhantering till den verkställande direktören i bolaget.

Försäkringstekniska risker

Bolagets försäkringsrisker för den direkta försäkringen är begränsade till försäkringsklass e, direkt försäkring av brand eller annan skada på egendom. Reservsättningsrisken i den här försäkringsklassen bedöms vara relativt låg då det handlar om försäkring av egendomsskador och lösöre som kännetecknas av korta handläggningstider samt att de är relativt lättvärderade gällande skadekostnaden. Bolaget har delat in riskerna i risktyperna: Teckningsrisk, Avsättningsrisk och Koncentrationsrisk.

Hantering av försäkringsrisker

Hantering och värdering av risker i försäkringsverksamheten är grundläggande för alla försäkringsbolag. Korrekt prissättning av riskerna samt tryggande av att reservavsättningarna är tillräckliga säkerställer bolagets långsiktiga lönsamhet.

Teckningsrisk

Teckningsrisken är risken att den beräknade premien och övriga intäkter i försäkringen inte kommer att motsvara de faktiska skade- och driftskostnaderna förknippade med försäkringen. Bolaget hanterar denna risk genom att kontinuerligt följa upp lönsamheten i de olika affärerna och justera premienivån. I femårsöversikten anges bolagets tekniska resultat de sista fem åren som visar det historiska utfallet av teckningsrisken. Bolagets exponering för annullationsrisk bedöms vara liten då samtliga premier faktureras vid avtalets ingång.

Avsättningsrisk

Reservsättningsrisken, dvs. risken för att de försäkringstekniska avsättningarna inte räcker för att reglera inträffande skador, hanteras främst genom utvecklade aktuariella metoder och en noggrann kontinuerlig uppföljning av anmälda skador. Riskbegränsning sker även genom återförsäkring. Försäkringsverksamhet är till sin natur utsatt för stora fluktuationer. Genom avgiven återförsäkring begränsas konsekvenserna av mycket stora skador och därmed kan storleken på exponeringarna hanteras och företagets egna kapital skyddas. Bolagets självbehåll som anger den högsta totala skadekostnaden som drabbar bolaget per skadehändelse uppgår till 4 Mkr. För skogsskador har bolaget en överskadeåterförsäkring som begränsar bolagets totala skadekostnad till 90 % av skogspremieintäkten. Bolagets reservsättningsrisk följs upp kontinuerligt genom analys av avvecklingsresultat som är resultat av tidigare års reservsättningar. Bolagets avvecklingsresultat har under de senaste åren varit positiva.

Katastrofrisk

Bolgets verksamhetsområde är begränsat till ett bestämt geografisk område, vilket innebär att de risker bolaget tecknar är koncentrerade till ett begränsat geografiskt område. Detta medför en relativt stor risk att flera enskilda försäkringar blir skadedrabbade vid en större skada som exempelvis en stormskada.

Bolaget mottager även återförsäkring från Dina Försäkring AB som efter avgiven externåterförsäkring återförsäkrar sin direktförsäkringsaffär inom Dinagruppen.

Bolagets affär är begränsad till de län och kommuner som anges i förvaltningsberättelsen vilket medför en viss koncentrationsrisk.

Samtliga skulder i bolaget förväntas vara betalda inom ett år.

Skadekostnad efter återförsäkring	2009	2010	2011	2012	Totalt
Uppskattad skadekostnad					
- i slutet av skadeåret	40 916	41 320	34 560	60 336	
- Ett år senare	43 683	44 711	38 044	–	
- Två år senare	42 656	44 946	–	–	
- Tre år senare	42 485	–	–	–	
Nuvarande skattning av totalkostnad	42 485	44 946	38 044	60 336	125 475
Totalt utbetalt	42 115	43 721	35 750	37 853	121 586
Total avsättning uppt. i balansräkningen	370	1 225	2 294	22 483	26 372

Känslighetsanalys försäkringstekniska avsättningar

Påverkan på skulder och eget kapital

	Värdepåverkan	Avsättning för andra risker & kostnader	Eget kapital
Ökat behov, avsättning FTA - 1 %	-1 628	-358	-1 270
Minskat behov, avsättning FTA - 1 %	1 628	358	1 270

Finansiella risker

I bolagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och koncentrationsrisk. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bolagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt riktlinjer och instruktioner för finansverksamheten. Nedan följer en beskrivning av de finansiella risker bolaget är utsatta för.

Riskkategorin marknadsrisk definieras som risken för att nettovärdet av tillgångar och skulder minskar till följd av förändringar i marknadspriser. Inom marknadsrisk finns risktyperna:

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk definieras som risken för att nettovärdet av tillgångar och skulder minskar till följd av aktiekursförändringar. Aktiekursrisken är bolagets enskilt största marknadsrisk och innefattar bolagets aktier. Totalt har bolaget en aktieexponering på ca 125 Mkr. Bolaget försöker att minska risken i aktieportföljen genom att sprida risken på flera olika aktier i olika branscher och geografiska områden. Även investering i fonder avser att sprida den specifika risken i en enskild aktie. Bolagets placeringar framgår av Not 21-24.

I tabellen nedan redovisas effekten av en kursnedgång på 40 % avseende svenska aktier och 35 % avseende utländska aktier. Dessa stressnivåer används även av Finansinspektionens Trafikljusstest.

Känslighetsanalys - aktiekursrisk	Värdepåverkan	Avsättning för andra risker & kostnader	Eget kapital
Kursnedgång svenska aktier 40%	-22 138	-4 870	-17 268
Kursnedgång utländska aktier 35%	-3 517	-774	-2 743

Valutakursrisk

Valutakursrisk definieras som risken för att nettovärdet av tillgångar och skulder minskar till följd av ändrade valutakurser. Samtliga transaktioner i den dagliga verksamheten görs i Sek. Bolaget har per 2012-12-31 inga tillgångar i utländsk valuta.

Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för att nettovärdet av tillgångar och skulder minskar till följd av förändringar i marknadsräntor. Bolagets placering i räntebärande värdepapper består av obligationer utgivna av banker, företag och kommuner. Bolaget har per 2012-12-31 inga utestående lån. Bolagets exponering för ränterisk bedöms vara relativt låg.

Räntebindningstider för tillgångar och skulder

	Högst 1 år	Längre än 1 år - högst 3 år	Längre än 3 år - högst 5 år	Längre än 5 år - högst 10 år	Totalt
Tillgångar					
<i>Obligationer och andra räntebärande värdep.</i>	60 453	12 153	8 073	–	80 679
Skulder och avsättningar					
Netto, tillgångar och skulder	60 453	12 153	8 073	–	80 679

Känslighetsanalys - ränterisk	Värdepåverkan	Avsättning för andra risker & kostnader	Eget kapital
Ränteuppgång 1 %	-422	-93	-329

Övrig marknadsrisk

Övrig marknadsrisk definieras som risken att nettovärdet av tillgångar och skulder minskar till följd av marknadsförändringar som ej omfattas av andra marknadsrisker.

Kreditrisk

Bolagets policy är att endast tillåta placeringar i värdepapper med hög kreditvärdighet. Kreditrisken i denna verksamhet bedöms som låg. Kreditrisk avser de resultateffekter som uppstår om en motpart eller utgivare av ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sina förpliktelser. Bolaget har inga finansiella tillgångar som är förfallna till betalning eller som är nedskrivna. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna.

Maximal kreditexponering	Brutto	Erhållna säkerheter	Netto
Tillgångsklass			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	80 679	–	80 679
Fordringar	34 116	–	34 116
Upplupna ränteintäkter	–	–	–

Bolagets policy är att endast tillåta placeringar i räntebärande värdepapper med hög kreditvärdighet. Kreditrisken i denna verksamhet bedöms vara låg.

Kreditrisk i fordringar på återförsäkrare

Samtliga fordringar avseende återförsäkring avser Dina AB som mottar återförsäkring från Dinagruppen. Dina ABs återförsäkring avseende mottagen affär är placerad hos ett stort antal externa återförsäkringsgivare. Dina AB placerar sin externa återförsäkring hos bolag med lägst A-rating.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att ett företag får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella och försäkringstekniska skulder. Likviditetsrisken bedöms vara väldigt liten då bolaget präglas av en god likviditet samt att bolaget erhåller premieinkomsterna vid avtalets ingång. Möjligheten finns också att realisera placeringar vilket frigör likviditet.

Den genomsnittliga durationen på bolagets försäkringstekniska avsättningar avseende oreglerade skador i direkt försäkring uppgår till ca 6 månader. Skulder avseende försäkringstekniska avsättningar i mottagen återförsäkring motsvaras av fordan i depå hos företag som avgivit återförsäkring. I normalfallet är löptiden på bolagets finansiella tillgångar och skulder < 6 månader.

Koncentrationsrisk

Med koncentrationsrisk avses den extra risk som ges av att bolaget har stora exponeringar mot en och samma motpart och att denna motpart helt eller delvis inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser mot bolaget. Bolagets största koncentrationsrisk ges av aktieinnehavet i Dina Försäkring AB. Denna koncentrationsrisk beaktas vid valet av placeringsinriktning och särskilt vid sammansättningen av bolagets aktieportfölj. I relation till marknadsriskerna bedöms övriga koncentrationsrisker vara små, dels genom de krav på kreditvärdighet som ställs för att en investering ska kunna ske och dels genom den diversifiering som ges genom bolagets placeringsinriktning. Att placeringarna som huvudregel ska kunna användas för skuldteckning innebär också att risken för allt för stora enhandsengagemang hålls låg.

Hantering av finansiella risker

Styrelsen har det yttersta ansvaret för förvaltningen av företagets tillgångar och anger ramar och riktlinjer för verksamheten. VD ansvarar för förvaltningen av företagets tillgångar inom de ramar och anvisningar som styrelsen givit samt för översynen av placeringsriktlinjerna.

Förvaltningsprinciper

Målet för förvaltningen av tillgångarna är att under gällande risk- och placeringsrestriktioner på bästa sätt bidra till en stabil och konkurrenskraftig premie. Valet av placeringsinriktning och sammansättningen av tillgångsportföljen görs med utgångspunkten att företaget ska tåla att utvecklingen på finansmarknaderna blir mycket svag. Uppfyllandet av de legala restriktionerna om skuldteckning och solvens har högsta prioritet vid valet av placeringsportfölj. Först därefter ska företagets interna riskpreferenser och affärs mål tas i beaktande. Konsolideringskapitalet i övrigt placeras i enlighet med av bolagets styrelse fastställda riktlinjer för placeringsverksamheten. Målsättningen är att tillfredställande avkastning på kapitalet skall uppnås genom ett balanserat innehav av aktier och räntebärande värdepapper utan väsentliga engagemang i mera riskfyllda eller komplexa instrument. I den verksamheten utgör bolagets placeringar i räntebärande papper, noterade aktier och andelar samt onoterade andelar i Dina AB.

Verksamhetsrisker

Verksamhetsrisker omfattar främst risker såsom operativ risk, affärsrisk, strategisk risk compliance risk och ryktesrisk. Operativ risk definieras som risk för förluster till följd av felaktiga eller inte ändamålsenliga interna processer och rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker. En operativ risk är således en möjlig händelse som leder till eller kan leda till skada för affärsverksamheten. Skadan kan vara en följd av felaktiga eller inte ändamålsenliga interna processer och rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive avvikelser från avtal. Operativa risker är därför inte eftersträvarvärda och ska hållas låga. Risktagandet begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Åtgärder ska genomföras för att reducera samtliga exponeringar som inte anses acceptabla. Affärsrisk definieras som risken för förluster eller negativ resultatutveckling till följd av förändrade affärsförutsättningar, konkurrenssituation samt oförmåga att reagera på utvecklingen eller förändringar i branschen. Strategisk risk definieras som risken för förluster eller negativ framtida resultatutveckling till följd av brister i affärsbeslut, brister i genomförda affärsbeslut eller oförmåga att möta omvärldsförändringar samt brister i VD:s och styrelsernas planering, organisation, uppföljning och kontroll av verksamheten. Det avser också risken för ett oväntat utfall på grund av brister i VD:s och styrelsernas planering, organisation, uppföljning och kontroll av verksamheten. De strategiska riskerna hanteras framför allt av concernledning och styrelser. Val av affärsstrategier och samarbetspartners, resursfördelning och företagsförvärv är exempel på strategiska risker. Ryktesrisk definieras som risken för betydande ekonomiska förluster till följd av förlorat anseende hos kunder, partner och myndigheter. Exempel på orsaker som kan bidra till negativ publicitet är produktförändringar, intern brottslighet, att företaget inte följt interna och externa regelverk, stora skadehändelser, otydlig information, bristande krishantering och händelser kopplade till sponsorskap. Om något av ovanstående skulle inträffa skulle det kunna få konsekvenser för Dina:s varumärke och det ekonomiska resultatet. Compliance risk definieras som risken för juridiska sanktioner, tillsynssanktioner, ekonomiska förluster eller ryktesförluster till följd av att verksamheten inte bedrivs i enlighet med gällande lagar och förordningar, föreskrifter eller övriga externa eller interna regler.

Not 3 Anställda och löner 2012 2011

Medelantalet anställda *

Kvinnor	18	13
Män	24	12
<i>* Avser i sin helhet kontorstjänstemän</i>	42	25

Könsfördelning i styrelsen

Andel kvinnor i styrelsen	25%	25%
---------------------------	-----	-----

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader

	2012			2011		
	Löner och ers	Soc avgifter	varav pensions- kostnader	Löner och ers	Soc avgifter	varav pensions- kostnader
Styrelse och VD	1 337	602	268	982	4 023	283
Övriga anställda	16 034	8 255	3 084	6 284	2 118	932
	17 371	8 857	3 352	7 266	4 241	1 215

Löner och ersättningar *	Lön/arvode	Förmåner	Pensions- kostnader	Summa 2012	Summa 2011
Åke Olsson, Styrelseordförande	105	–	–	105	106
Pia Ericsson	26	–	–	26	24
Thomas Karlsson	26	–	–	26	25
Mikael Ronder	6	–	–	6	18
Christer Sandström	8	–	–	8	24
Rolf Svensson	6	–	–	6	21
Thomas Lindberg	47	–	–	47	20
Anita Karlsson	9	–	–	9	11
Anders Löfgren	–	–	–	–	4
Anders Gustafsson	6	–	–	6	12
Eva Ottosson	19	–	–	19	12
Jonny Rönnfjord	17	–	–	17	12
Lennart Jonsson	8	–	–	8	13
Joakim Pantzar, VD	762	–	268	1 030	693
Thomas Gunnarsson	130	–	–	130	–
Patrik Målevik	90	–	–	90	–
Göran Jacobsson	–	–	–	–	–
Kenneth Johansson	–	–	–	–	–
Gösta Rogdahl	9	–	–	9	–
Magnus Kristoffersson	4	–	–	4	–
Ulf-Göran Carlsson	2	–	–	2	–
Karl-Olof Håkansson	2	–	–	2	–
Berne Karlsson	1	–	–	1	–
Jan-Erik Karlsson	3	–	–	3	–
Lars-Olov Karlsson	3	–	–	3	–
Jan Artursson	3	–	–	3	–
Bertil Nilsson	26	–	–	26	–
Ingvar Garnolf	5	–	–	5	–
Anders Forserud	5	–	–	5	–
Magnus Karlsson	3	–	–	3	–
Anders Malmqvist	2	–	–	2	–
Siw Wittengård	4	–	–	4	–
				1 605	995

* Löner och ersättningar för 2012 avser totala löner och ersättningar för de fusionerade bolagen under 2012.

Beslut om ersättningar

Valberedningen ger bolagsstämman rekommendationer gällande ersättning till styrelsen. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Bolagets styrelse har fastställt ersättningspolicy. Principer för ersättning till verkställande direktör fastställs årligen av bolagsstämman. Ersättning utgörs av fast grundlön, övriga förmåner och pension. Med övriga förmåner avser tjänstebil. Inga belöningsprogram eller rörliga ersättningar utgår till ledande befattningshavare.

Pensioner

Bolaget har förmånsbestämd pensionsplan i enlighet med kollektivavtal. Av bolagets pensionskostnader avser 268 tkr (283 tkr) inklusive särskild löneskatt bolagets VD.

Uppsägningstider

Vid eventuell uppsägning från bolagets sida finns inte något avgångsvederlag mellan bolaget och VD. Bolagets uppsägningstid till VD uppgår till 12 månader, VD uppsägningstid uppgår till 3 månader.

Not 4	Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	2012	2011
	Revisionsuppdrag	130	115
	Revisionsverksamhet utöver uppdraget	-	-
	Skatterådgivning	20	10
	Övriga tjänster	230	110
	<i>Belopp inklusive moms.</i>	380	235

Not 5	Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	2012	2011
	Direkt försäkring, Sverige	90 685	39 851
	Mottagen återförsäkring	73 818	33 795
	Premieinkomst	164 503	73 646

Not 6	Resultat av avgiven återförsäkring	2012	2011
	Premiekostnad i avgiven återförsäkring	-20 539	-7 896
	Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	4 766	3 833
	Återförsäkrarens andel i förändring av avsättning för oreglerade skador	9 364	-1 639
	Resultat av avgiven återförsäkring	-6 409	-5 702

Not 7 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Kapitalavkastningen som överförs till försäkringsrörelsen har beräknats enligt en kalkylränta på 1,25 % (1,6 %), vilket motsvarar medelvärdet av ränta för 90-dagars statsskuldväxel. Kalkylräntan har sedan räknats ut med medeltalet av försäkringstekniska avsättningar som kapitalunderlag.

Not 8 Övriga tekniska intäkter

Övriga tekniska intäkter avser ersättning från Dina Försäkring AB för överlåtet försäkringsbestånd.

Not 9	Utbetalda försäkringsersättningar	2012	2011
	Utbetalda försäkringsersättningar	-95 001	-47 821
	Utbetalda driftskostnader	-3 968	-1 971
		-98 969	-49 792
	Återförsäkrarens andel	4 766	3 833
	Summa utbetalda försäkringsersättningar	-94 203	-45 959
	Förändring i avs för oreglerade skador	-18 227	1 801
	Förändring i avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	-3 500	-
	Förändring i avsättning för skaderegleringskostnader	-293	110
		-22 020	1 911
	Återförsäkrarens andel	9 364	-1 639
	Summa förändring i avsättning för oreglerade skador	-12 656	272
	Summa försäkringsersättningar	-106 859	-45 687

Not 10 Återbäring och rabatter

Återbäring och rabatter avser kompensation till försäkringstagare från Alvestabygdens Försäkringsbolag på grund av ett högre konsolideringskapital vid fusion. Rabatten baseras på 50 % av bruttopremien och har utbetalats under 2012.

Not 11	Driftskostnader	<i>Koncern</i> 2012	<i>Moderbolag</i> 2012	<i>Koncern</i> 2011	<i>Moderbolag</i> 2011
	Anskaffningskostnader	-23 519	-23 519	-8 410	-8 410
	Administrationskostnader	-33 467	-33 224	-15 324	-15 120
	Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	7 745	7 745	3 447	3 447
	S:a driftskostnader netto	-49 241	-48 998	-20 287	-20 083
	Driftskostnader före funktionsindelning				
		2012	2012	2011	2011
	Personalkostnader	-26 149	-26 149	-13 779	-13 779
	Lokalkostnader	-1 281	-1 281	-611	-611
	Avskrivningar	-2 007	-1 837	-518	-354
	Övriga kostnader	-19 804	-19 731	-5 379	-5 339
		-49 241	-48 998	-20 287	-20 083

	<i>Koncern</i>	<i>Moderbolag</i>	<i>Koncern</i>	<i>Moderbolag</i>
	2012	2012	2011	2011
Not 12 Kapitalavkastning, intäkter				
Hysesintäkter från förvaltningsfastigheter:	1 496	–	1 270	–
Hysesintäkter från byggnader och mark:	–	334	–	296
Erhållna utdelningar	1 932	1 932	747	747
<i>Ränteintäkter</i>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 066	1 066	666	666
Övriga ränteintäkter	2 286	2 279	498	492
	3 352	3 345	1 164	1 158
Del av resultat i Dina Förvaltning KB	–	–	1 638	1 638
Del av resultat i HB Vitaliteten	–	280	–	143
<i>Realisationsvinster</i>				
Aktier och andelar	1 753	1 753	2 798	2 798
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	852	852	825	825
	2 605	2 605	3 623	3 623
Summa kapitalavkastning, intäkter	9 385	8 496	8 442	7 605
Not 13 Kapitalavkastning, kostnader				
Kapitalförvaltningskostnader	-348	-348	–	–
Driftskostnader för förvaltningsfastigheter	-1 310	–	-1 085	–
Driftskostnader för byggnader och mark	–	-291	–	-189
<i>Räntekostnader</i>				
Övriga räntekostnader	-139	-4	-211	-1
	-139	-4	-211	-1
<i>Realisationsförlust</i>				
Aktier och andelar	–	–	-44	-44
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	-97	-97
	–	–	-141	-141
Summa kapitalavkastning, kostnader	-1 797	-643	-1 437	-331
Not 14 Orealiserade vinster på placeringstillgångar				
Byggnader och mark	–	–	1 053	1 053
Aktier och andelar	15 085	15 085	–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 240	3 240	–	–
Summa orealiserade vinster	18 325	18 325	1 053	1 053
Not 15 Orealiserade förluster på placeringstillgångar				
Aktier och andelar	–	–	-9 727	-9 727
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	-1 203	-1 203
Summa orealiserade förluster	–	–	-10 930	-10 930

	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
Not 16	2012	2012	2011	2011
Nettovinst eller nettoförlust per kategori av finansiella instrument				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultaträkningen				
Aktier och andelar	18 770	18 770	-4 588	-4 445
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 158	5 158	191	191
Övriga placeringstillgångar	2 472	2 598	1 589	1 651
Övriga skulder	-139	-	-211	-
Summa	26 261	26 526	-3 019	-2 603

	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
Not 17	2012	2012	2011	2011
Bokslutsdispositioner				
Överavskrivningar maskiner och inventarier	-	620	-	-216
Förändring av säkerhetsreserv	-	6 711	-	-7 270
Återföring av periodiseringsfond	-	835	-	-571
	-	8 166	-	-8 057

	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
Not 18	2012	2012	2011	2011
Skatt på årets resultat samt avsättning för skatter				
Aktuell skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)	-11	-11	-451	-451
Uppskjuten skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)				
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-677	-2 505	483	2 563
Totalt redovisad skattekostnad	-688	-2 516	32	2 112

Avstämning av effektiv skatt

	%	Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%	Belopp
Resultat före skatt		10 741		19 915		-372		-7 956
Skatt enligt gällande skattesats	-26,3	-2 825	-26,3	-5 238	-26,3	98	-26,3	2 092
Ej avdragsgilla kostnader	0,5	49	0,2	49	-15,9	59	-0,7	59
Ej skattepliktiga intäkter	0,0	-	0,0	-	10,5	-39	0,5	-39
Övrigt	-3	-308	0	-75	23,1	-86	0	-
Skatteeffekt av förändrad bolagsskatt	22	2 396	14	2 748	0,0	-	0	-
Redovisad effektiv skatt	6,4	-688	12,6	-2 516	-8,6	32	-26,6	2 112

Avsättning för skatter

Aktuell skatt fordran (+) / skuld (-)

- inbetald preliminärskatt	628	628	171	171
- årets skattekostnad	11	11	-451	-451
- skatteskulder tidigare taxeringar	-622	-622	-288	-288
Summa avsättning för aktuell skatt fordran (+) / skuld (-)	17	17	-568	-568

Uppskjuten skatt fordran (+) / skuld (-)

Uppskjuten skatt				
- placeringstillgångar	-13 724	-13 724	-7 080	-7 080
- pensionsavsättning	77	77	294	294
- uppskjuten skatteskuld obeskattade reserver	-29 525	-	-25 602	-
- uppskjuten skattefordran på underskott	187	187	-	-
- byggnader och mark/förvaltningsfastighet	-410	-410	-238	-277
Summa avsättning för uppskjuten skatt	-43 395	-13 870	-32 626	-7 063

Not 19	Immateriella tillgångar	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012	2012	2011	2011
Ackumulerade anskaffningsvärden					
	Ingående balans	3 463	3 463	1 417	1 417
	Fusion	4 621	4 621	628	628
	Investeringar	895	895	1 418	1 418
	Utgående balans	<u>8 979</u>	<u>8 979</u>	<u>3 463</u>	<u>3 463</u>
Akkumulerade avskrivningar					
	Ingående balans	-	-	-	-
	Årets avskrivningar	-935	-935	-	-
	Utgående balans	<u>-935</u>	<u>-935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	Utgående restvärde	8 044	8 044	3 463	3 463

Förvärvade immateriella tillgångar avser balanserade utgifter för nytt försäkringssystem. Avskrivning har påbörjats under 2012. Avskrivning sker med 12,5 % på anskaffningsvärdet.

Not 20	Förvaltningsfastigheter	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012	2012	2011	2011
		Kontors- och affärsfastighet	Kontors- och affärsfastighet	Kontors- och affärsfastighet	Kontors- och affärsfastighet
	Antal	3	2	2	1
	Anskaffningsvärde	15 969	7 947	15 969	7 947
	Fusion anskaffningsvärde	1 427	1 427	-	-
	Skattemässiga avskrivningar	-	-1 767	-	-1 619
	Fusion skattemässiga avskrivningar	-	-95	-	-
	Anskaffningsvärde justerat för skattemässiga avskrivningar	17 396	7 512	15 959	6 328
	Verkligt värde	25 988	10 775	24 591	9 000
	Direktavkastning	3	1	3	1
	Taxeringsvärde	3 662	3 662	2 352	2 352
	Verkligt värde	2012	2012	2011	2011
	Redovisat värde vid årets ingång	24 591	9 000	23 044	7 947
	Investeringar	299	-	1 142	-
	Fusion	1 775	1 775	-	-
	Avskrivningar	-677	-	-648	-
	Orealiserade värdeförändringar	-	-	1 053	1 053
	Redovisat värde vid årets utgång	25 988	10 775	24 591	9 000

Geografisk fördelning

Fastigheterna är belägna i Habo, Jönköping och Alvesta kommun. De används främst för uthyrning, men även för den egna verksamheten. Vakansgraden är 0 % per 2012-12-31

Not 21 Placeringar i koncern- och intresseföretag

Koncernföretag	Antal andelar	Andel %	Bokfört värde	Verkligt värde
Dina Fastighetsförvaltning AB Org nr: 556804-2526, Habo	500	100	50	50
HB Vitaliteten Org nr: 916523-3009, Habo		99	12 305	12 305
Aktier och andelar i koncernföretag			12 355	12 355

Not 22	Aktier och andelar	2012	2012	2011	2011
		Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
	Svenska noterade aktier och andelar	32 724	42 580	11 967	17 445
	Utländska noterade aktier och andelar	11 048	9 097	9 779	11 185
	Onoterade aktier och andelar	22 622	73 320	17 192	37 092
	Aktier och andelar	<u>66 394</u>	<u>124 997</u>	<u>38 938</u>	<u>65 722</u>

I svenska noterade aktier och andelar för 2012 ingår en kapitalförsäkring med ett verkligt värde om 13 081 tkr. Huvudelen av kapitalförsäkringen avser innehav i svenska aktier och andelar.

Not 23 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Skillnad mellan verkligt värde och nominellt belopp
2012				
Svenska staten	9 751	9 751	9 751	–
Övriga svenska emittenter	68 045	70 416	71 000	-584
Övriga utländska emittenter	500	512	500	12
	78 296	80 679	81 251	-572
2011				
Svenska staten	4 644	4 644	4 644	–
Övriga svenska emittenter	41 542	41 740	41 000	740
Övriga utländska emittenter	1 043	961	1 000	-39
	47 229	47 345	42 000	701

Not 24 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden

Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkning	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
	2012	2012	2011	2011
Aktier och andelar	124 997	124 997	65 722	65 722
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	80 679	80 679	47 365	47 365
Finansiella tillgångar	205 676	205 676	113 087	113 087

Vissa upplysningar om finansiella tillgångar som värderats till verkligt värde

Verkligt värde överensstämmer med redovisat värde.

Koncern

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Aktier och andelar	51 677	73 320	–	124 997
Obligationer och andra räntebärande värdep.	80 679	–	–	80 679
Summa:	132 356	73 320	–	205 676

Moderbolag

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Aktier och andelar	51 677	73 320	–	124 997
Obligationer och andra räntebärande värdep.	80 679	–	–	80 679
Summa:	132 356	73 320	–	205 676

Definitioner

Nivå 1: Enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.

Nivå 2: Utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderats i nivå 1.

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbar på marknaden.

Aktier och andelar som redovisas under nivå 2 avser onoterade innehav i Dina.

Not 25 Återförsäkrars andel av avsättning för oreglerade skador

	2012	2011
Ingående balans	1 722	2 300
Fusion	222	1 060
Förändring av återförsäkrars andel i avsättning för oreglerade skador	9 362	-1 638
Utgående balans	11 306	1 722

Not 26 Fordringar avseende direkt försäkring

	2012	2011
Fordringar på försäkringstagare	12 112	5 389
Fordringar på försäkringsföretag	13 814	2 042
Summa fordringar i direkt försäkring	25 926	7 431

Not 27	Materiella tillgångar	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012	2012	2011	2011
Maskiner och inventarier					
	Anskaffningsvärde	4 138	4 138	3 006	3 006
	Fusion	804	804	720	720
	Akkumulerade avskrivningar	-2 435	-2 435	-1 694	-1 694
	Fusion	-331	-331	-276	-276
		<u>2 176</u>	<u>2 176</u>	<u>1 756</u>	<u>1 756</u>

Not 28 Eget kapital

Uppställning över eget kapital framgår av Rapport över förändring av eget kapital

Not 29	Obeskattade reserver	Koncern	Moderbolag	Koncern	Moderbolag
		2012	2012	2011	2011
	Säkerhetsreserv	–	132 199	–	95 210
	Utjämningsfond	–	2 326	–	682
	Periodiseringsfond	–	–	–	835
	Akkumulerade överavskrivningar	–	–	–	620
		<u>–</u>	<u>134 525</u>	<u>–</u>	<u>97 347</u>

Not 30 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	Ej intjänad premie	Kvardröjande risker	Totalt
Ingående balans	17 620	–	17 620
Fusion	15 375	–	15 375
Intjänade premier under perioden	-32 995	–	-32 995
Årets avsättning	31 311	–	31 311
Utgående balans	<u>31 311</u>	<u>–</u>	<u>31 311</u>

Not 31 Avsättning för oreglerade skador

	Inträffade, och rapporterade skador	Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)	Avsättning för skadereglerings- kostnad	Totalt
Ingående balans	55 324	1 605	554	57 483
Fusion	49 826	1 500	762	52 088
Reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-42 060	-3 105	-1 316	-46 481
Årets avsättning	64 857	1 895	1 609	68 361
Utgående balans	<u>127 947</u>	<u>1 895</u>	<u>1 609</u>	<u>131 451</u>

Not 32	Avsättning för pensioner utöver tryggandelagens regler	2012	2011
Ingående avsättning		1 121	1 350
Fusion		300	–
Årets återföring		-300	-140
Årets utbetalningar		-771	-89
Utgående avsättning		350	1 121

Not 33	Skulder till kreditinstitut	<i>Koncern</i> 2012	<i>Moderbolag</i> 2012	<i>Koncern</i> 2011	<i>Moderbolag</i> 2011
Förfall inom 1 år		315	–	315	–
Förfall inom 1-5 år		1 260	–	1 260	–
Förfall > 5 år		1 733	–	2 048	–
		3 308	–	3 623	–

För banklånet finns en fastighetsinteckning om 8,5 Mkr till långgivare.

Not 34	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	<i>Koncern</i> 2012	<i>Moderbolag</i> 2012	<i>Koncern</i> 2011	<i>Moderbolag</i> 2011
Övriga upplupna kostnader		4 976	4 638	2 145	1 981
Summa upplupna kostnader och upplupna intäkter		4 976	4 638	2 145	1 981

Not 35 Förvärdade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder

Denna tabell visar en analys av tillgångar och skulder utifrån de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

Koncern				
Tillgångar	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	
Immateriella tillgångar	1 006	7 039	8 044	
Placeringsstillgångar	6 484	225 180	231 664	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	22 811	68 432	91 243	
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	11 306	–	11 306	
Fordringar	34 116	–	34 116	
Andra tillgångar	38 958	1 741	40 699	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 601	–	4 601	
Summa tillgångar	119 281	302 392	421 673	
Avsättningar	350	43 395	43 745	
Skulder				
Försäkringstekniska avsättningar	79 246	83 516	162 762	
Övriga skulder	36 107	2 993	39 100	
Övriga upplupna kost. och förutbet. intäkter	4 976	–	4 976	
Summa avsättningar och skulder	120 329	86 509	250 583	

Not 35 Förväntade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder

Moderbolag			
Tillgångar	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Immateriella tillgångar	1 006	7 039	8 045
Placeringstillgångar	6 484	222 322	228 806
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	22 811	68 432	91 243
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	11 306	–	11 306
Fordringar	35 536	–	35 536
Andra tillgångar	37 960	1 741	39 701
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 601	–	4 601
Summa tillgångar	119 704	299 534	419 238
Avsättningar	350	13 870	14 220
Skulder			
Försäkringstekniska avsättningar	79 246	83 516	162 762
Övriga skulder	32 741	2 993	35 734
Övriga upplupna kost. och förutbet. intäkter	4 638	–	4 638
Summa avsättningar och skulder	116 625	86 509	217 354

Not 36 Fusion

Under året har en fusion skett med Dina Försäkringar Östgöta-Gränna (516401-8565), Alvestabygdens Försäkringsbolag (529501-9482) och Dacke Försäkringsbolag (529501-9524). Överfört resultat och överförd balansräkning i Dina Försäkringar Östgöta-Gränna, Alvestabygdens Försäkringsbolag och Dacke Försäkringsbolag per fusionsdagen 27 december 2012 framgår nedan.

Dina Försäkringar Östgöta-Gränna

<i>Tkr</i>	2012-12-27
<i>Till balansräkningen överfördes.</i>	
Immateriella tillgångar	1 745
Placeringstillgångar	19 098
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	9 287
Fordringar och övriga tillgångar	24 428
Kassa och bank	2 119
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	39
Eget kapital	6 729
Obeskattade reserver	–
Försäkringstekniska avsättningar	43 432
Övriga avsättningar	1 864
Skulder	4 280
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	411
<i>Till resultaträkningen överfördes:</i>	
Premieintäkt	21 498
Tekniskt resultat exkl mottagen affär	-2 990

Alvestabygdens Försäkringsbolag

<i>Tkr</i>	2012-12-27
<i>Till balansräkningen överfördes.</i>	
Immateriella tillgångar	1 086
Placeringstillgångar	18 276
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	279
Fordringar och övriga tillgångar	16 934
Kassa och bank	13 625
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–
Eget kapital	8 898
Obeskattade reserver	22 521
Försäkringstekniska avsättningar	13 844
Övriga avsättningar	1 082
Skulder	3 738
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	117
<i>Till resultaträkningen överfördes:</i>	
Premieintäkt	8 623
Tekniskt resultat exkl mottagen affär	-113

Not 37 Fusion

Dacke Försäkringsbolag

Tkr

Till balansräkningen överfördes.

	2012-12-27
Immateriella tillgångar	1 788
Placeringsstillgångar	40 686
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	–
Fordringar och övriga tillgångar	20 017
Kassa och bank	3 923
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	44
Eget kapital	8 822
Obeskattade reserver	22 824
Försäkringstekniska avsättningar	27 207
Övriga avsättningar	2 550
Skulder	5 038
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17

Till resultaträkningen överfördes:

Premieintäkt	18 154
Tekniskt resultat exkl mottagen affär	-4 746

Styrelsens namnunderskrifter

Habo 2013-04-11

Åke Olsson
Ordförande

Thomas Lindberg
Vice ordförande

Pia Ericsson

Patrik Målevik

Eva Ottosson

Thomas Karlsson

Thomas Gunnarsson

Joakim Pantzar
Verkställande direktör

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har avgivits 2013-04-11

KPMG AB

Peter Zell
Auktoriserad revisor