



Dina Försäkringar
Väst

Rapport om solvens och finansiell ställning 2023



Dina Försäkringar Väst
Organisationsnummer 568400-5209
Institutnummer 23055

Innehåll

Sammanfattning	4
A. Verksamhet och resultat	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	9
A.3 Investeringsresultat	11
A.4 Resultat från övriga verksamheter	12
A.5 Övrig materiell information	12
B. Företagsstyrningssystemet	13
B.1 Allmän information om företagsstyrning	13
B.2 Lämplighetskrav	18
B.3 Riskhanteringssystem	18
B.4 Internt kontrollsystem	20
B.5 Internrevisionsfunktionen	22
B.6 Aktuariefunktionen	22
B.7 Uppdragsavtal	22
B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet	23
C. Riskprofil	24
C.1 Försäkringsrisker	24
C.2 Marknadsrisk	28
C.3 Kreditrisk	30
C.4 Likviditetsrisk	30
C.5 Operativ risk	31
C.6 Övriga materiella risker	31
C.7 Övrig information	32
D. Värdering för solvensändamål	33
D.1 Tillgångar	33
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	36
D.3 Övriga skulder	40
D.4 Alternativa metoder för värdering	41
D.5 Övrigt om värdering	41

E. Finansiering	42
E.1 Kapitalbas	42
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	43
E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet	44
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller	44
E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	44
E.6 Övrig information	44

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

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

Sammanfattning

Dina Försäkringar Väst (företaget) avger härmed rapport om Solvens och finansiell ställning (SFCR) för verksamhetsåret 2023. Rapporten är upprättad i enlighet med solvensregelverket för försäkringsföretag som är gemensamt inom EU. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.dina.se den 5 april 2024.

Rapporten vänder sig till våra kunder/ägare och ger en beskrivning av företagets verksamhet, resultat och dess system för riskbaserad styrning.

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

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

Tillsammans med ytterligare fyra Dina-företag är företaget ägare till Dina Försäkring AB (Dina AB). Tillsammans utgör de sex företagen Dina-federationen som bedriver försäkringsverksamhet över hela landet.

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

Företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade 2023 med 6,4 (5,1) procent till 314 658 (295 743) tkr. Premieintäkten efter avgiven återförsäkring består till drygt hälften av direkt försäkring med 158 648 (155 493) tkr. Resterande del om 156 010 (140 250) tkr är mottagen återförsäkring. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -32 476 (-15 433) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 72 508 (-88782) tkr. Företagets totala resultat för 2023 före dispositioner och skatt uppgick till 40 032 (-104 215) tkr.

Under 2023 noterades det en ökning i Dina-federationens marknadsandelar mätt i premier för egendomsförsäkring för Företag och Fastighet, inklusive lantbruk, där marknadsandelen nu uppgår till 4,07 (4,05). En ökning skedde i marknadsandelar för Hem och Villa där andelen är 3,32 (2,93) procent. För Motor och Trafik sågs en ökning i marknadsandel och den uppgår nu till 4,49 (3,72) procent. Det betyder att Dina-federationen även ökade i marknadsandel på totalen som nu uppgår till 3,30 (2,91) procent mätt i premier. Det motsvarar 3 454 (2 814) mkr av skadeförsäkringsmarknadens totala premievolymer på 104 646 (96 818) mkr.

Styrelsen ansvarar för företagsstyrningssystemet som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policies (styrdokument) för företagsstyrning och riskhantering. Styrelsen är ansvarig för att minst årligen genomföra en egen risk- och solvensbedömning, baserad på scenarier och stresstester avseende möjliga förändringar i den interna och externa miljön. Under året har företaget genomfört en risk- och solvensbedömning för planeringsperioden 2024-2026 tillsammans med framtagande av affärsplan med resultat- och kapitalplan.

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

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

Företagets medräkningsbara kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enligt med försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler. Medräkningsbart kapital består av företagets eget kapital, obeskattade reserver samt omvärderingsskillnader mellan tillgångar och skulder enligt den finansiella redovisningen och marknadsvärdering av dessa tillgångar och skulder för solvensändamål. Omvärderingarna uppgick per 2023-12-31 till -1 904 (481) 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.

	2023-12-31	2022-12-31
Medräkningsbar kapitalbas	496 565	474 088
Solvenskapitalkrav (SCR)	291 681	242 685
SCR-kvot	1,70	1,95
Minikapitalkrav (MCR)	72 920	60 671
MCR-kvot	6,81	7,81

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

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

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

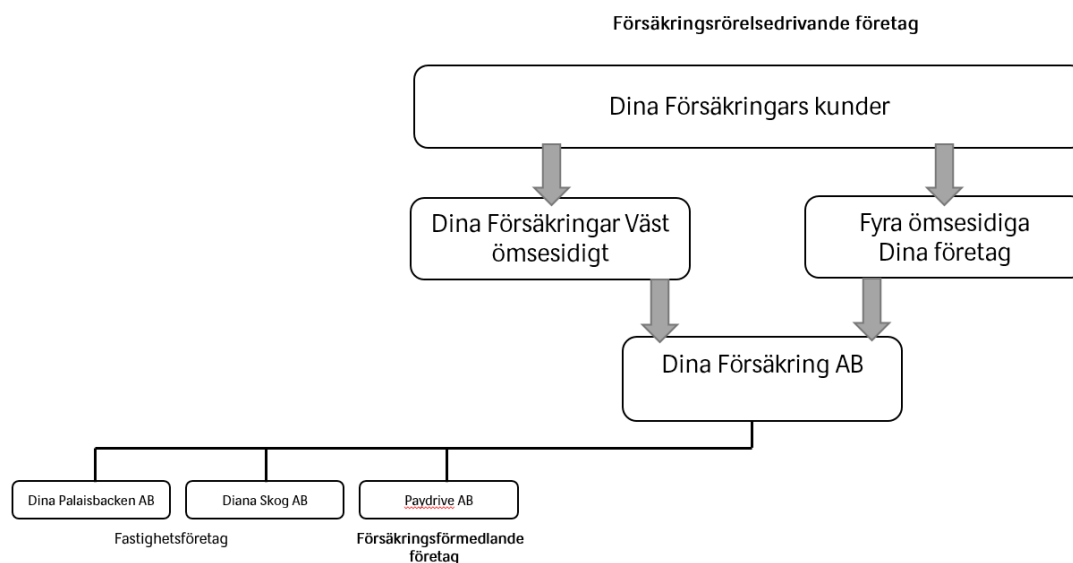
Valt revisionsföretag för granskning av den finansiella redovisningen är Grant Thornton Sweden AB, Box 7623, 103 94 Stockholm. Utsedd revisor är Christian Elmgren.

Dina Försäkringar Västs försäkringsverksamhet består till drygt hälften av direkt försäkring mestadels inom grenarna Hem och Villa samt Företag och Fastighet. Övrig direktaffär består av Husdjur samt en liten del Motor. Resterande del av försäkringsverksamheten utgörs av mottagen försäkring från Dina AB. Den affären

består i huvudsak av Motor och Trafik men också av Ansvar, Rättsskydd samt Sjuk- och olycksfall.

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

Figur 1 - Dina- federationen



Ägandet i Dina Försäkring AB, per 2023-12-31, fördelas mellan de ömsesidiga ägarföretagen enligt nedan.

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

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

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

Nedan följer en beskrivning av försäkringsgrenarna och olika riskklassificeringar.

Hem och Villa

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

Företag och Fastighet, inklusive lantbruk

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

Husdjur

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

Motorfordonsförsäkring

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

Sjuk- och olycksfall

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

Intern återförsäkring

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

Riskklassificeringar

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

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

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

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

A.2 Försäkringsresultat

Under 2023 ökade företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring med 6,4 (5,1) procent till 314 658 (295 743) tkr. Av premieintäkten efter avgiven återförsäkring avsåg 158 648 (155 493) tkr direkt försäkring, vilken huvudsakligen bestod av hem-, villa-, företag och fastighet- samt husdjursaffär. Resterande 156 010 (140 250) tkr avsåg mottagen återförsäkring som till stor del består av trafik- och motoraffär.

Försäkringsersättningar i direktförsäkringsaffären uppgick till 121 979 (137 770) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 77 (89) procent.

Försäkringsersättningar i mottagen återförsäkring uppgick till 135 596 (99 905) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 87 (71) procent. Förändringen jämfört med föregående år förklaras främst av att det under året inträffat fler större skador inom federationen.

Den största enskilda skadehändelsen för Dina-federationen under 2023 var en brand i en företagsfastighet med full produktion i Norrland. Kostnaden bedöms till 72 mkr.

Företaget har under 2023 haft ett återförsäkringsskydd med ett självbehåll på 5 mkr. Återförsäkring är en viktig del för företagets riskutjämning över tid.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -32 476 (-15 433) tkr.

SFCR 2023

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

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2022	Direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	Totalt	Fördelning per försäkringsklass					
				Sjukvårds- försäkring	Ansvars försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Rätts- skydds- försäkring
Premieintäkt	155 493	140 250	295 743	7 864	31 642	62 280	172 329	13 100	8 528
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	1 899	0	1 899	0	0	0	1 899	0	0
Försäkringsersättningar	-137 770	-99 905	-237 675	-3 557	-26 249	-47 128	-146 403	-7 890	-6 448
Driftskostnader	-51 751	-23 649	-75 400	-1 695	-5 107	-10 494	-53 032	-2 887	-2 185
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-32 129	16 696	-15 433	2 612	286	4 658	-25 207	2 323	-105
Finansrörelsens resultat			-86 883						
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			-1 899						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			-104 215						

A.3 Investeringsresultat

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

Efter ett motigt 2022 vände vinden rejält på finansmarknaderna.

Det noterade aktieinnehavet gav en avkastning på 28 500 (-36 878) tkr och innehavet av de onoterade aktierna, nästan uteslutande i Dina AB, gav en avkastning på 41 255 (-45 995) tkr. Värdet på Dina AB aktien ökade med 13,4 (-13,2) procent under 2023. Uppgången av Dina AB aktien beror främst på positiv avkastning på deras placeringsportfölj med 9,5 (-10,0) procent. Värdet på Dina AB:s fastigheter, direktägda och indirekt ägda via dotterbolag, har förändrats med -5,1 (1,2) procent under året.

Företagets avkastning på de räntebärande tillgångarna uppgick till 7 811 (-2 802) tkr. Ränteintäkterna av likvida medel gav företaget 2023 ett resultat på 356 (98) tkr.

Totalavkastningen på Dina Försäkringar Västs tillgångar uppgick till 9,0 (-10,7) procent under 2023.

Finansrörelsens resultat för företaget 2023 blev 76 008 (-86 883) tkr.

Räntenivån som ett genomsnitt över året var högre än föregående år och 3 500 (1 899) tkr överfördes till försäkringsrörelsen under 2023.

Totalt finansiellt resultat för företaget 2023, efter överföring av kapitalavkastning till försäkringsrörelsen, blev 72 508 (-88 782) tkr.

Avkastning på bolagets placeringstillgångar	2023	2022
Aktier		
Erhållna utdelningar	910	1 626
Realisationsvinster	36	5 378
Orealiserade vinster	68 809	0
Summa intäkter	69 755	7 004
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade förluster	0	-89 877
Kapitalförvaltningskostnader	-957	-652
Summa kostnader	-957	-90 529
Resultat	68 798	-83 525
Obligationer		
Ränteintäkter	2 886	2 196
Realisationsvinster	92	6
Orealiserade vinster	4 833	0
Summa intäkter	7 811	2 202
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade förluster	0	-5 004
Kapitalförvaltningskostnader	-957	-653
Summa kostnader	-957	-5 657
Resultat	6 854	-3 455
Likvida medel		
Ränteintäkter	356	98
Summa intäkter	356	98
Räntekostnader	0	-1
Summa kostnader	0	-1
Resultat	356	97
Avkastning	76 008	-86 883
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	-3 500	-1 899
Redovisat resultat i finansrörelsen	72 508	-88 782

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Företaget har ingen övrig verksamhet att redovisa.

A.5 Övrig materiell information

Det finns ingen övrig materiell information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Styrelsen ansvarar ytterst för att företaget har en god företagsstyrning som säkerställer att företaget sköts på ett hållbart, ansvarsfullt och effektivt sätt. Företaget har ett system för företagsstyrning (inkluderande riskhantering och internkontroll) fastställt av styrelsen, som omfattar en beskrivning av organisationen, beslutsordning, ansvarsfördelning, styrelsens och ledningens arbetssätt samt centrala befattningars och funktioners ansvar. Riskbaserad verksamhetsstyrning innefattar systemet för intern kontroll med system för bland annat regelefterlevnad och riskhantering.

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

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

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

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

Det har inte skett några materiella förändringar av företagsstyrningssystemet under 2023.

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

B.1.1 Styrelse och ledning

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

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

I företagets styrelse finns sju ledamöter. Styrelsen har under verksamhetsåret 2023 haft 11 styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Styrelsen bestod per 2023-12-31 av följande personer:

Bengt Ronnstedt, ordförande
Anita Olsson, vice ordförande
Tomas Blom
Thomas Egéus
Melcher Pettersson
Gunilla Ullström
Emma Wikström

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

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

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

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

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

Styrelsen utser beställaransvariga för uppdragsavtal avseende utlagd verksamhet, ansvarig för skaderevisioner samt dataskyddsombud (DSO) och informationssäkerhetsansvarig (CISO).

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

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

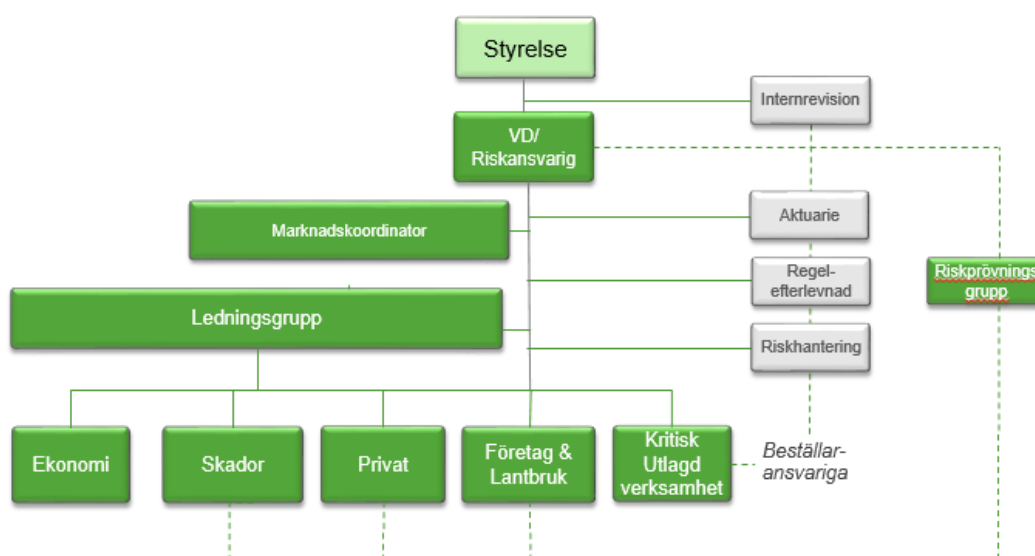
Vd utser även klagomålsansvarig och förmånsrättsansvarig inom ramen för styrelsens instruktioner.

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

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

Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.

Figur 2 – Operativ organisation



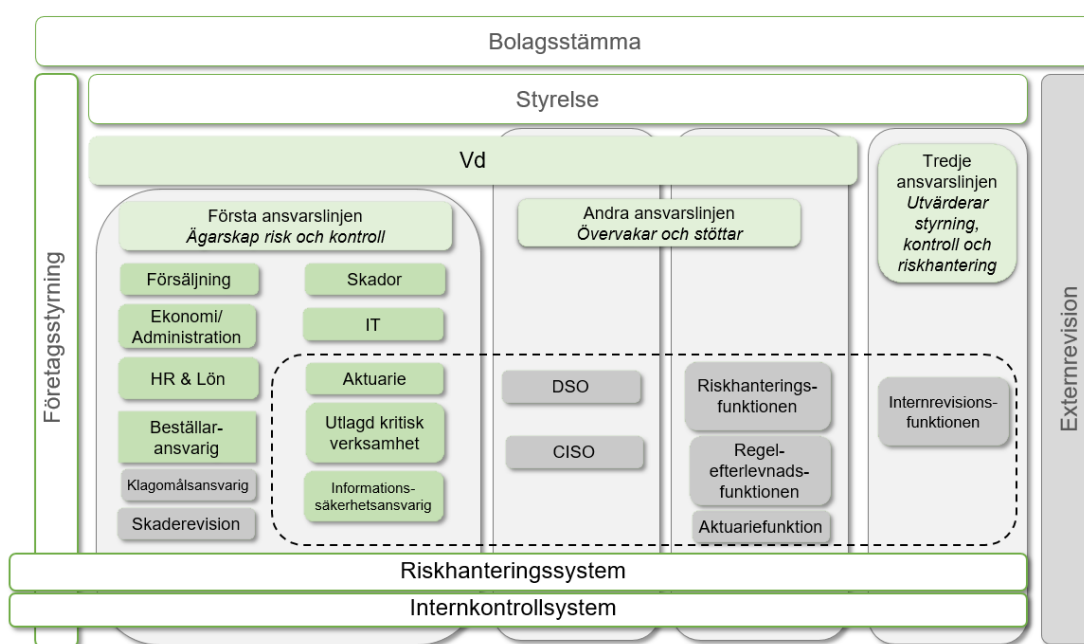
B.1.2 Centrala funktioner

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

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

Företagets ansvarslinjer i företagsstyrningssystemet framgår av bild nedan.

Figur 3 – Företagsstyrningssystemet



B.1.3 Ersättningar och pensioner

Ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

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

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

Principer för fastställande av ersättningar

Den allmänna utgångspunkten för företagets ersättningar är att de ska vara fasta. Alla ersättningar till anställda och förtroendevalda i företaget ska vara marknadsmässiga och främja företagets intresse av att vara en attraktiv arbetsgivare. Samtidigt ska ersättningar så långt som möjligt följa normala omfattningar och nivåer inom försäkringsbranschen relaterade till respektive tjänst.

Ersättningar till ledande befattningshavare

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

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

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

Pensionsålder för vd är överensstämmande med gällande kollektivavtal för försäkringstjänstemän.

För anställda inklusive ledande befattningshavare gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor.

B.1.4 Transaktioner med närstående

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

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

B.2 Lämplighetskrav

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

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

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

I riktlinjerna har också angetts vilka situationer som ska föranleda att det sker en omprövning av om en person fortfarande ska anses lämplig.

B.3 Riskhanteringssystem

B.3.1 Riskhanteringssystem

Det övergripande målet med företagets riskhantering och riskhanteringssystem är att säkerställa att företaget kan nå sina uppsatta mål och säkerställa att åtaganden till försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Riskhanteringssystemet utgör grunden för verksamhetsstyrningen i företaget. Riskhanteringssystemet består av tre delar:

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

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

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att företaget har ett, vid var tid, ändamålsenligt och effektivt riskhanteringssystem samt för att 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 1,7.

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. Funktionen tillhandahålls av Dina AB i enlighet med ett uppdragsavtal mellan företaget och Dina AB.

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

B.3.3 Egen risk- och solvensbedömning

Egen risk- och solvensbedömning (Orsa) ingår i företagsstyrningssystemet och är företagets process för att bedöma vilka risker som finns i verksamheten och vilket solvenskapital som krävs för att möta riskerna. Orsa-processen är integrerad med företagets process för affärsplan och budget. I Orsan gör företaget egna analyser av sina specifika risker och egna riskprofil samt hur mycket kapital, solvensbehov, som krävs för att bedriva verksamheten under företagets planeringsperiod. Utifrån företagets egen riskprofil, risktoleransen och affärsplan beräknas hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt affärsplanens planeringsperiod de kommande tre åren. Såväl styrelse som företagsledning är involverade i processen och styrelsen behandlar processen vid ett flertal sammanträden under året.

Samtliga risker värderas utifrån en sannolikhet- och effektbedömning som resulterar i en riskkarta. Med hjälp av riskkartan kan styrelse och företagsledning identifiera kritiska och väsentliga risker. Riskerna analyseras och en bedömning görs om riskerna kan begränsas eller elimineras av handlingsplaner alternativt att solvensbehov ska beräknas för att täcka riskerna.

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

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

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av företaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier och styrande dokument för att nå långsiktiga mål, att organisationens utformning är effektiv, att verksamheten har en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att rapporteringen är tillförlitlig.

Kontrollerna utförs i första ansvarslinjen. Andra linjens funktioner övervakar, kontrollerar, följer upp och utvärderar första linjens kontroller men kan även utföra egna, självständiga, kontroller av verksamheten. Internrevisionsfunktionen granskar och utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive första och andra ansvarslinjens arbete med internkontroll.

Företagets internkontrollsystem grundas på verksamhetens kontrollmiljö med kontroller inbyggda i arbetsmoment i företagets processer. Internkontrollsystemet består också av regelefterlevnadsfunktionen, företagets oberoende granskningsfunktion (internrevision), informationssäkerhetsfunktionen, kontroller avseende hantering av personuppgifter (dataskyddsombud), IT-revisioner och skaderevisioner. Företagets kontroller består av både manuella kontroller av de olika arbetsmomenten i processer och av automatiska kontroller inlagda i affärssystemen.

Kontroller av hantering av personuppgifter

Dataskyddsbudet 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 dataskyddsbudet 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 och kontroller av företagets hantering av informationssäkerhet. Informationssäkerhetsarbetet utgår från etablerade standarder för informationssäkerhet (ISO 27001).

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

IKT-revisioner

IKT-revisioner av federationens IKT-system ingår i den ordinarie revisionen. IKT-revisionen lyfter fram eventuella identifierade svagheter i den IKT-baserade kontrollmiljön som kan riskera att ha en negativ inverkan på fullständighet, riktighet och integritet i den finansiella rapporteringen. I revisionen lämnas rekommendationer om åtgärder som enligt revisionen bör vidtas.

Skaderevision

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

Regelefterlevnadsfunktionen

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

Regelefterlevnadsfunktionen är en oberoende kontrollfunktion som rapporterar direkt till vd och styrelse. I funktionens uppgifter ingår, utöver vad som 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 Väst har fastställt en riktlinje för funktionen och beslutat om en ettårig internrevisionsplan. Funktionen följer löpande upp lämnade rekommendationer och avlämnar en årsrapport till styrelsen.

Internrevisionen är oberoende i förhållande till företagets verksamhet vilket bland annat säkerställs genom dess organisatoriska placering samt oberoende rapportering till företagets styrelse. I enlighet med riktlinjen har funktionens medarbetare inte utfört några operativa arbetsuppgifter inom företaget under 2023 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 företagets Riktlinje 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. Företagets ekonomi/administrativa chef ansvarar för att avtalen klassificeras korrekt samt hanteras efter de principer för kontroll och uppföljning av avtalen som är fastställda.

Företaget har ingått uppdragsavtal med parter inom Dina-federationen beträffande kritiska och viktiga operativa funktioner som huvudsakligen avser nyttjanderätt av gemensamt affärssystem, produktutformning, produktutveckling och produktförvaltning, senior underwriting, mäklardisk, försäljning och skadereglering av djurförsäkring, centrala funktioner, dataskyddsbud, informationssäkerhetsfunktion, kundservice, klagomålshantering, chattfunktion, skogsskadereglering samt riskingenjör.

B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet

Det finns ingen ytterligare information.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisker

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

Försäkringsrisken kan delas in i fyra delar

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk

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

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

Utveckling försäkringsrisk	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Premie- och reservesättningsrisk	80 098	69 607	10 491
Annullationsrisk	9 264	10 506	-1 242
Katastrofrisk	79 211	78 244	967
<i>Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>168 573</i>	<i>158 357</i>	<i>10 216</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-42 287</i>	<i>-40 880</i>	<i>-1 407</i>
Total skadeförsäkringsrisk	126 286	117 477	8 809
Premie- och reservesättningsrisk	1 865	1 736	129
Annullationsrisk	0	0	0
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Katastrofrisk	143	129	14
<i>Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>2 008</i>	<i>1 865</i>	<i>143</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-102</i>	<i>-92</i>	<i>-10</i>
Total sjukförsäkringsrisk	1 906	1 773	133

C.1.1 Metoder för bedömning av risk

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

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

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

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

C.1.2 Exponering av försäkringsrisk

Premie- och reservsättningsrisk

Tabellen nedan visar volymmått av intjänad premie och bästa skattning för oreglerade skador per klass vilka används som indata till beräkningen av företagets premie- och reservsättningsrisk enligt standardformeln. Brand och egendom samt Trafik innehåller ungefär 75 procent av volymerna för skadeförsäkring. Ökningen av volymerna för Brand och egendom samt minskningarna för Trafik beror på att avsättningarna för oreglerade skador har ökat respektive sjunkit under året.

Volymmått, underlag till premie- och reservrisk			
Klass	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Trafik	97 944	91 867	6 077
Motor	88 709	68 248	20 461
Brand och egendom	284 609	244 875	39 734
Ansvar och rättsskydd	51 754	45 472	6 283
Skadeförsäkring, total	523 016	450 462	72 555
Sjukförsäkring	13 485	12 623	862

Annulationsrisk

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

Katastrofrisk

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

I företagets interna återförsäkringslösning inom Dina-federationen samt Dina AB:s återförsäkringslösning utanför Dina-federationen säkerställs att företaget har ett fullgott återförsäkringsskydd för stora skador och katastrofer. Självbehållet för Dina-federationen mot externa återförsäkringsgivare är 25 mkr för katastrofrisker och 30 mkr per enskild risk för stora skador. Dina AB mottar återförsäkring från de fem ömsesidiga Dina-företagen inom federationen för egendomsrisker och återförsäkrar tillbaka delar av dessa till Dina-företagen. Det medför att katastrof- och egendomsrisken för det lokala Dina-företaget omfattar det egna företagets skador upp till självbehållet (för 2023 är självbehållet 5 mkr) samt en andel av Dina-federationens övriga egendomsskador mellan respektive företags självbehåll och de externa återförsäkringsgränserna på 25 respektive 30 mkr.

C.1.3 Placering av tillgångar

Företagets tillgångar som innehas för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna placeras på ett sådant sätt att de i tillräckligt hög grad matchar de förväntade framtida kassaflödena för de försäkringstekniska avsättningarna. Företagets Placerings- och likviditetsriktlinjer sätter ramar för matchningen mellan skuld- och tillgångssidan.

C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk

Med koncentrationer av försäkringsrisk avses om det inom ett geografiskt område eller produktområde föreligger förhöjd risk på grund av att företagets exponeringar inte har diversifierats tillräckligt. Det kan alltså handla om kumulering³, men också en förhöjd risk på grund av att företaget har en stor del av sina risker inom en produkt vilket ger ökad känslighet för variationer i prissättning och skadeinflation.

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

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

C.1.5 Riskreduceringstekniker

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

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

Företagets återförsäkringsprogram består av flera delar, de risker som täcks av återförsäkringsskydd 2023 är följande:

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

Det största självbehållet, det vill säga den del av skadekostnaden som Dina Försäkringar Väst betalar per risk, är 5 mkr samt en tillkommande andel av Dina-federationens självbehåll på max 30 mkr mot den externa återförsäkringen. Risker för att kapitalbasen ska påverkas av stora enskilda skador eller katastrofskador begränsas därmed väl via återförsäkringsprogrammet.

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

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

C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser

Förändringar i risker som har uppmärksammats som materiella och med relativt stor sannolikhet kan uppstå följer av punkterna nedan. För att mäta känsligheten i risken har en bedömning gjorts utifrån vad som kan tänkas vara en stor men ändå inte osannolik förändring av risken.

- Ökad skadeinflation, +1 %
- Ökat antal skador, +10 %
- Ökad medelskada, +10 %
- Ökad livslängd, 1 år

Känslighetsanalysen är baserad på försäkringstekniska avsättningar (FTA) då dessa ligger till grund för kassaflödet. Observera att avsättning för ej intjänade premier inkluderas i känslighetsanalysen. Mottagen affär innehåller långsvansade skador vilket innebär längre kassaflödesmönster som ger större effekt vid ökad skadeinflation jämfört med direkt affär.

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

⁴ Högsta skadekostnad (självbehåll) per enskild skadehändelse

⁵ Totala skadekostnaden för ett år

Känslighetsanalys av odiskonterad bästa skattning:

Brutto	Förändring av antagande		Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %		2 433	7 606	10 039
Antal skador	+10 %		16 689	13 704	30 393
Medelskada	+10 %		15 451	13 704	29 155
Livslängd	+1 år		0	479	479
Netto	Förändring av antagande		Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %		1 397	7 606	9 003
Antal skador	+10 %		12 453	13 704	26 157
Medelskada	+10 %		11 215	13 704	24 919
Livslängd	+1 år		0	479	479

C.2 Marknadsrisk

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

Utveckling marknadsrisk	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Ränterisk	3 641	3 232	409
Aktiekursrisk	244 043	193 432	50 611
Valutarisk	22 957	19 421	3 536
Fastighetsrisk	0	0	0
Spreadrisk	6 345	9 169	-2 824
Koncentrationsrisk	66 484	34 665	31 819
<i>Total marknadsrisk före diversifiering</i>	<i>343 470</i>	<i>259 919</i>	<i>83 551</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-77 560</i>	<i>-49 198</i>	<i>-28 362</i>
Total marknadsrisk	265 910	210 721	55 189

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

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

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

Aktiekursrisk och koncentrationsrisk är de dominerande marknadsriskerna i företagens riskprofil.

C.2.1 Ränterisk

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

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

C.2.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker.

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

C.2.3 Fastighetsrisk

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

Dina Försäkringar Väst äger inga fastigheter och har därmed ingen fastighetsrisk.

C.2.4 Spreadrisk

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

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

C.2.5 Koncentrationsrisk

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

Företagens 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 företagens kapital. För de innehav som överstiger de tröskelvärden som ger en koncentrationsrisk är bolagens rating väsentlig. Koncentrationsrisken påverkas därför av vilken solvenskvot Dina AB har. Dina AB har en bra rating som även i prognos för kommande år ligger på en stabil nivå.

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

C.2.6 Valutarisk

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

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

C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisk

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

Känslighetsanalys av marknadsrisk:

		2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Ränteförändring	1%	-32	-48	16
Förändring verkligt värde aktier	-10%	-43 250	-38 339	-4 911

C.3 Kreditrisk

Kreditrisk (Motpartsrisk) är risken att ett åtagande inte fullgörs av en motpart och därigenom orsakar företaget en oväntad förlust.

Företagets motpartsrisk ska så långt som möjligt begränsas. Företagets motpartsrisk hänför sig främst till fordringar i den interna återförsäkringen inom federationen och företagets banktillgodohavanden.

C.4 Likviditetsrisk

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

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

Företaget ska säkerställa att likvida medel finns för löpande betalningar som möjliggör att det kan uppfylla sina åtaganden utan att andra tillgångar behöver realiseras vid en tidpunkt då det är ofördelaktigt.

C.4.1 Förväntad vinst i framtida premier

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

Beräkningen görs utifrån skillnaden mellan bästa skattning och bästa skattning under antagandet att premierna, som gäller befintliga försäkrings- och återförsäkringsavtal, som förväntas bli inbetalda i framtiden uteblir av någon annan anledning än att den försäkrade händelsen har inträffat. Detta oberoende av försäkringstagarens rättsliga eller avtalsmässiga rätt att säga upp försäkringen. Beräkningen görs uppdelad per klass

och grundar sig i dels den vinst som uteblir och dels de fasta driftskostnader som kvarstår i det fall framtida premieinbetalningar uteblir.

Den beräknade förväntade vinsten i framtida premier, enligt ovanstående definition, för företaget per 2023-12-31 är 4 918 (5 188) tkr.

C.5 Operativ risk

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

Operativa risker förekommer i alla delar av organisationen och är en naturlig del i att bedriva verksamhet. Eftersom det inte är kostnadseffektivt att eliminera samtliga operativa risker, måste nivån av riskreducering anpassas till beslutad riskaptit och toleransnivåer. Företaget har en intern kontrollmiljö med interna riktlinjer, instruktioner och processer som ska förebygga att de operativa risker som ligger över risknivån materialiseras eller som minskar konsekvenserna om de inträffar.

I företaget finns en årlig process för att identifiera, bedöma, hantera, övervaka och rapportera operativ risk som sedan följs upp under året. Identifierade risker värderas utifrån ett sannolikhets- och konsekvensperspektiv.

Företaget har delat in operativa risker i sex kategorier:

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

De största operativa riskerna är relaterade till processrisker och system/IKT risker på grund av ökad komplexitet i systemen, 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 följd av bristerna. Incidenterna följs upp löpande av riskhanteringsfunktionen och rapporteras kvartalsvis till företagets styrelse.

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Affärsrisk

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

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

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

C.6.2 Matchningsrisk

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

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

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

C.6.3 Framväxande risk

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

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

C.6.4 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 2015:12) inklusive ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Försäkringsföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2015:12. 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 2023-12-31 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader i mellan balansräkningarna.

Tillgångar	Solvens- balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Förutbetalda anskaffningskostnader	0	4 372	-4 372
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	4 354	4 354	0
Placeringstillgångar	664 084	664 001	83
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	49 983	42 357	7 626
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	135 640	135 640	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	28 485	35 554	-7 069
Återförsäkringsfordringar	0	1 539	-1 539
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	2 504	2 587	-83
Kontanter och andra likvida medel	10 068	10 068	0
Summa tillgångar	895 118	900 472	-5 354

D.1.1 Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader är hänförliga till tecknandet eller förnyelsen av försäkringsavtal och aktiveras i den finansiella redovisningen då försäkringsavtal bedöms generera en marginal som minst täcker anskaffningskostnaderna. I solvensbalansräkningen elimineras dessa balanserade kostnader då solvensregelverket inte tillåter redovisning av en sådan tillgångspost.

D.1.2 Placeringsstillgångar

Företagets placeringstillgångar per 2023-12-31 framgår av nedanstående tabell.

Tillgångar	Solvens- balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag	0	348 654	-348 654
Aktier	364 480	203 505	160 975
<i>Aktier – börsnoterade</i>	15 826		
<i>Aktier – icke börsnoterade</i>	348 654		
Obligationer	11 324	111 842	-100 518
<i>Företagsobligationer</i>	11 324		
Investeringsfonder	288 280		288 280
Summa placeringstillgångar	664 084	664 001	83

Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag avser aktieinnehavet i intresseföretaget Dina AB. Värdering sker till verkligt värde som är det värde som handel mellan delägarna görs. Verkligt värde motsvarar företagets eget kapital och uppskjuten skatteskuld. Företaget har dock inte ett ägarintresse i enlighet solvensregelverket vilket innebär att innehavet redovisas som aktier – icke börsnoterade i solvensbalansräkningen.

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

Investeringsfonder särredovisas inte i den finansiella redovisningen utan ingår istället i aktier och i obligationer. I solvensbalansräkningen har investeringsfonderna lyfts ut som egen post. I den finansiella redovisningen redovisas dessutom upplupna räntor om 83 tkr som upplupna intäkter. I solvensbalansräkningen redovisas dessa istället i marknadsvärdet för obligationer.

D.1.2.1 Värderingsmetoder

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

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

Företagets placeringstillgångar per 2023-12-31 enligt solvensbalansräkning:

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	0	0
Aktier och andelar	15 826	0	348 654	364 480
Obligationer	11 324	0	0	11 324
Investeringsfonder	288 280	0	0	288 280
Totalt verkligt värde	315 430	0	348 654	664 084

Företagets placeringstillgångar per 2023-12-31 enligt finansiell redovisning:

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	348 654	348 654
Aktier och andelar	203 505	0	0	203 505
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	111 842	0	0	111 842
Totalt verkligt värde	315 347	0	348 654	664 001

D.1.3 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter:	
Diskontering	-1 788
Återförsäkrares andel av premiereserv	9 414
Skillnad	7 626

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 -1 788 (599) tkr.

I den finansiella redovisningen per 2023-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 2024-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 9 414 (7 731) tkr. Då inga premier betalats ut till återförsäkrarna, ökar företagets återförsäkringsskuld med samma belopp (se D.1.5 Återförsäkringsfordringar och D.3.2 Återförsäkringsskulder nedan).

D.1.4 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 FTA. Det belopp som FTA reduceras med, -7 069 (-2 832) tkr, reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.1.5 Återförsäkringsfordringar

I fordran avseende återförsäkrarens andel av oreglerade skador har det framtida kassaflödet av ersättning beräknats och korrigerat fordran. Eftersom hänsyn då även måste tas till framtida betalning av återförsäkringspremie behöver fordran till återförsäkrare och/eller skuld på återförsäkrare även korrigeras i solvensbalansräkningen. Justeringen på totalt 9 414 (7 731) tkr som ska göras i solvensbalansräkningen delas upp så att först justeras den fordran som finns i den finansiella redovisningen med -1 539 (-1 099) tkr. Resterande 7 875 (6 632) tkr som kvarstår justeras sedan genom att en skuld läggs till i avsnitt D.3.2 Återförsäkringsskulder.

D.1.6 Övriga fordringar (kundfordringar, inte försäkring)

I den finansiella redovisningen redovisas upplupna räntor avseende räntebärande placeringstillgångar som övrig fordran. I solvensbalansräkningen redovisas dessa tillsammans med tillgången och därför har 83 (115) tkr omklassificerats till obligationer.

D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna värderas enligt solvensregelverket utifrån en tänkt värdering vid en transaktion till ett annat försäkringsföretag vilket gör att det finns vissa skillnader i innehållet jämfört med den finansiella redovisningen. Avsättningarna delas upp i en bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattningen är nuvärdet av framtida kassaflöde tillhörande ingångna försäkringsavtal och delas på samma sätt som inom den finansiella redovisningen upp i premieavsättning och skadeavsättning.

Bästa skattning – premieavsättning

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

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

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

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

Bästa skattning – avsättning för oreglerade skador

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

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

Skadereserver avser de avsättningar som sätts av för skador som har inträffat och rapporterats till företaget. Dessa sätts dels statistiskt baserat på historiska data 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 - Privat (17)
- Motor – Företag (17)
- Hem och Villa – Ansvar och Rättsskydd (20, 22)
- Företag och Fastighet – Ansvar och Rättsskydd (20, 22)

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

Riskmarginal

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

Tabellen nedan ger en översikt av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna per 2023-12-31 uppdelat på bästa skattning och riskmarginal per riskklassificering.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto			
	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Trafik	59 972	4 966	64 938
Motor	16 989	4 492	21 481
Brand och egendom	180 521	12 713	193 234
Ansvar och rättsskydd	22 629	2 788	25 417
Skadeförsäkring, total	280 111	24 959	305 070
Sjukförsäkring	3 757	438	4 195
Total	283 868	25 397	309 265

D.2.1 Osäkerhet vid värdering av FTA

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

Analyserna visar på en osäkerhet på cirka 52 mkr brutto vilket är i samma storleksordning som den känslighetsanalys som framgår av kapitel C.1.6.

D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper

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

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

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

Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning per 2023-12-31.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto	FTA Solvens	FTA Finansiell redovisning	Differens
Trafik	64 938	71 852	6 914
Motor	21 481	17 112	-4 369
Brand och egendom	193 234	202 364	9 130
Ansvar och rättsskydd	25 417	24 570	-847
Skadeförsäkring, total	305 070	315 898	10 828
Sjukförsäkring	4 195	4 198	3
Total	309 265	320 096	10 831

D.2.3 Tillämpningar

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

D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal

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

D.3 Övriga skulder

I nedanstående tabell återfinns företagets övriga skulder per 2023-12-31 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna.

Skulder	Solvens-balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	60 934	61 428	494
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	3 555	3 555	0
Återförsäkringsskulder	12 878	5 003	-7 875
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	11 921	11 921	0
Summa övriga skulder	89 288	81 907	-7 381

D.3.1 Uppskjutna skatteskulder

En justering av uppskjutna skatteskulder beräknas utifrån skillnader som bedömts ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. Övriga skillnader bedöms ha en skatteeffekt och innebär en ökad uppskjuten skatteskuld om 494 (125) tkr.

Skillnader som har skatteeffekt	
Förutbetalda anskaffningskostnader	-4 372
Fordringar enligt försäkringsavtal	7 626
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	-7 069
Återförsäkringsfordringar	-1 539
Försäkringstekniska avsättningar	10 831
Återförsäkringsskulder	-7 875
Total omvärderingsskillnader med skatteeffekt	-2 398
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	494

D.3.2 Återförsäkringsskulder

Per 2023-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier i den finansiella redovisningen för den återförsäkring som börjar gälla 2024-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premiereserv om 7 875 (6 632) tkr. Då inga premier har betalats ut till återförsäkrarna innebär det också att företags återförsäkringsskuld ökar med samma belopp.

D.4 Alternativa metoder för värdering

Företaget har inga tillgångar som har alternativa metoder för värdering.

D.5 Övrigt om värdering

Finns inget ytterligare att tillägga om värdering.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

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

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

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

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

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

Medräkningsbar kapitalbas	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
<i>Avstämningsreserv:</i>			
- Värderingsskillnader till solvensredovisning	-1 904	481	-2 385
- Reservfond	9 020	9 020	0
- Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	179 358	257 473	-78 115
- Årets resultat enligt finansiell redovisning	50 860	-78 115	128 975
- Säkerhetsreserv	254 617	280 615	-25 998
- Utjämningsreserv	4 614	4 614	0
Total medräkningsbar kapitalbas	496 565	474 088	22 477

Framtida överskott och uppskjuten skattefordran

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

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

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

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

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

Vid beräkning av minimikapitalkravet görs en linjär beräkning för varje klass utifrån skador och intjänade premier multiplicerat med ett antal givna faktorer. Framräknat belopp ligger under det nedre gränsvärdet på 25 procent av SCR per 2023-12-31, vilket innebär att företagets MCR per årsskiftet uppgår till gränsvärdet om 25 procent av SCR, 72 920 (60 671) tkr.

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

Kapitalkrav	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav (SCR)	291 681	242 685	48 996
Minimikapitalkrav (MCR)	72 920	60 671	12 249

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel.

Solvenskapitalkravet är uppbyggt på följande sätt:

Solvenskapitalkrav	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Skadeförsäkringsrisk	126 286	117 477	8 809
Sjukförsäkringsrisk	1 906	1 773	133
Marknadsrisk	265 910	210 721	55 189
Motpartsrisk	8 428	4 446	3 982
<i>Baskapitalbehov före diversifiering</i>	<i>402 530</i>	<i>334 417</i>	<i>68 113</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-77 003</i>	<i>-66 488</i>	<i>-10 515</i>
Summa baskapitalbehov	325 527	267 929	57 598
Operativ risk	10 452	9 534	918
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-44 298	-34 778	-9520
Totalt solvenskapitalkrav	291 681	242 685	48 996

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2023-12-31	2022-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	1,70	1,95	-0,25
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	6,81	7,81	-1,00

E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet

Företaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller

Företaget använder inte interna modeller.

E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav

Företaget har uppfyllt kapitalkraven under hela verksamhetsåret.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att lämna.

* * * * *

Bilaga 1

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt 2023-12-31

S.02.01.01 Balansräkning

		Solvens II-värde C0010
Tillgångar		
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	4 354
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	664 083
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	<i>R0100</i>	<i>364 480</i>
Aktier – börsnoterade	R0110	15 826
Aktier – icke börsnoterade	R0120	348 654
Obligationer	<i>R0130</i>	<i>11 324</i>
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	11 324
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	288 279
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	49 984
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	49 984
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	49 984
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	135 640
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	28 485
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	2 504
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	10 068
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	895 118

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	309 265
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	305 070
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	280 111
Riskmarginal	R0550	24 959
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	4 195
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	3 757
Riskmarginal	R0590	438
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	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	60 934
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	3 555
Återförsäkringsskulder	R0830	12 878
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	11 920
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	398 553

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

R1000	496 565
--------------	----------------

Bilaga 4

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31**

S.04.05.01

Verksamhet per land - plats för försäkringsteckning

Dina Försäkringar Väst har ingen verksamhet utanför Sverige.

Bilaga 3

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)											
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets- försäkring vid arbetskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring	Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Premieinkomst													
Brutto – direkt försäkring	R0110					1 391		197 161					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	8 317			32 806	68 033		24 450	14 016			9 269	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130												
Återförsäkrars andel	R0140					264		28 590					
Netto	R0200	8 317			32 806	69 160		193 021	14 016			9 269	
Intjänade premier													
Brutto – direkt försäkring	R0210					1 335		190 187					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	8 317			32 806	68 033		24 450	14 016			9 269	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230												
Återförsäkrars andel	R0240					264		28 590					
Netto	R0300	8 317			32 806	69 104		186 047	14 016			9 269	
Inträffade skadekostnader													
Brutto – direkt försäkring	R0310					1 844		139 067					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	4 576			26 930	61 309		24 356	9 919			8 431	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330												
Återförsäkrars andel	R0340							35 796					
Netto	R0400	4 576			26 930	63 153		127 627	9 919			8 431	
Ändringar inom övriga avsättningar													
Brutto – direkt försäkring	R0410												
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420												
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430												
Återförsäkrars andel	R0440												
Netto	R0500												
Uppkomna kostnader	R0550	1 969			8 087	15 375		80 440	3 406			2 635	
Övriga kostnader	R1210												
Totala kostnader	R1300												

Affärsgrän för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
Sjuk-försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
				198 552
				156 891
				0
				28 854
				326 589
				191 522
				156 891
				0
				28 854
				319 559
				140 911
				135 522
				0
				35 796
				240 637
				0
				0
				0
				0
				111 911
				111 911

Bilaga 4

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31**

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

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

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring											
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets-försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring	Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010												
Totala medel som kan återkrävas enligt 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	0				613		66 237	0		0		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0			0	116		9 298	0		0		
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0				497		56 939	0		0		
Skadeavsättningar													
Brutto	R0160	3 757			59 972	16 376		114 284	13 447		9 181		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240							40 569					
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	3 757			59 972	16 376		73 714	13 447		9 181		
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	3 757			59 972	16 989		180 521	13 448		9 181		
Bästa skattning totalt – netto	R0270	3 757			59 972	16 873		130 653	13 448		9 181		
Riskmarginal	R0280	438			4 966	4 492		12 713	1 877		911		
Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avsättningar													
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290												
Bästa skattning	R0300												
Riskmarginal	R0310												
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	4 195			64 938	21 481		193 234	15 325		10 092		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330					116		49 868					
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	4 195			64 938	21 365		143 366	15 325		10 092		

Beviljad icke-proportionell återförsäkring				
Icke-proportionell sjuk-återförsäkring	Icke-proportionell olycksfalls-återförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport-återförsäkring	Icke-proportionell egendoms-återförsäkring	Total skadeförsäkrings-förpliktelse
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
				0
				0
				66 850
				9 414
				57 436
				217 018
				40 569
				176 448
				283 868
				233 884
				25 397
				0
				0
				0
				309 265
				49 984
				259 281

Bilaga 6

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31

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
Föregående	R0100	Föregående											4 302
-9	R0160	N-9	7 677	7 209	2 006	837	280	410	229	179	201	31	
-8	R0170	N-8	8 985	8 502	2 228	934	715	246	184	160	229		
-7	R0180	N-7	10 249	9 016	2 282	709	478	270	140	97			
-6	R0190	N-6	59 451	41 506	7 233	1 379	791	5	450				
-5	R0200	N-5	75 605	55 849	14 774	3 437	1 380	664					
-4	R0210	N-4	101 262	61 953	7 324	2 597	657						
-3	R0220	N-3	91 283	42 153	7 049	2 364							
-2	R0230	N-2	121 583	53 872	11 358								
-1	R0240	N-1	120 743	80 119									
0	R0250	N	128 232										

Totalt

	C0170	C0180
R0100	4 302	4 302
R0160	31	19 059
R0170	229	22 182
R0180	97	23 242
R0190	450	110 815
R0200	664	151 707
R0210	657	173 793
R0220	2 364	142 849
R0230	11 358	186 814
R0240	80 119	200 862
R0250	128 232	128 232
Totalt	224 200	1 159 555

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

Årets slut
(diskonterade data)

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100	Föregående											2 152
-9	R0160	N-9			7 731	6 434	5 981	5 911	5 323	4 875	4 448	3 952	
-8	R0170	N-8		11 555	9 457	7 465	6 751	6 338	5 738	5 152	4 147		
-7	R0180	N-7	22 439	13 243	11 107	10 077	9 631	7 555	6 768	6 047			
-6	R0190	N-6	67 065	25 338	12 636	11 162	7 836	7 292	6 237				
-5	R0200	N-5	78 478	38 531	18 311	13 964	10 937	8 218					
-4	R0210	N-4	82 829	22 949	13 524	10 591	9 305						
-3	R0220	N-3	58 409	22 533	11 528	9 076							
-2	R0230	N-2	88 755	33 269	12 905								
-1	R0240	N-1	101 790	33 009									
0	R0250	N	142 651										

	C0360
R0100	825
R0160	3 296
R0170	3 431
R0180	5 108
R0190	5 248
R0200	6 985
R0210	7 948
R0220	7 869
R0230	11 444
R0240	30 385
R0250	134 436
Totalt:	216 150

Bilaga 7

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31**

S.22.01.21

Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Dina Försäkringar Väst har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

Bilaga 8

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31

S.23.01.01

Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	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					
Garantiekapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Overskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	496 565	496 565			
Efterställda skulder	R0140					
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160					
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II						
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220					
Avdrag						
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	496 565	496 565			

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

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	496 565	496 565			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	496 565	496 565			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	496 565	496 565			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	496 565	496 565			
Solvenskapitalkrav	R0580	291 681				
Minimikapitalkrav	R0600	72 920				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	170,24%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	680,97%				

Avstämningsreserv						
		C0060				
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	496 565				
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710					
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720					
Andra primärkapitalposter	R0730					
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740					
Avstämningsreserv	R0760	496 565				
Förväntade vinster						
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770					
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780					
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790					

Bilaga 9

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt 2023-12-31

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecifika parametrar	Förenklingar
		C0080	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0800	265 910		
Motpartsrisk	R0400	8 428		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	1 906		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	126 286		
Diversifiering	R0060	-77 004		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	325 527		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	10 452
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-44 299
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	291 681
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	291 681
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	

Bilaga 10

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2023-12-31

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Background information

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	3 757	8 317
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030		
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	59 972	32 806
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	16 873	69 160
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	130 653	193 021
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	13 448	14 016
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100		
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	9 181	9 269
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		

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		

MCR components

		Non-life activities	Life activities
		C0010	C0040
Minimikapitalkrav _{NL} Resultat	R0010	46 830	
Minimikapitalkrav _L Resultat	R0200		

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	46 830
Solvenskapitalkrav	R0310	291 681
Högsta minimikapitalkrav	R0320	131 256
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	72 920
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	72 920
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	43 762
Minimikapitalkrav	R0400	72 920