



Dina Försäkringar
Väst

Rapport om solvens och finansiell ställning 2020



Dina Försäkringar Väst
Organisationsnummer 568400-5209
Institutnummer 23055

Innehåll

Sammanfattning	5
A. Verksamhet och resultat	7
A.1 Verksamhet	7
A.2 Försäkringsresultat	10
A.3 Investeringsresultat	12
A.4 Resultat från övriga verksamheter	13
A.5 Övrig materiell information	13
B. Företagsstyrningssystemet	14
B.1 Allmän information om företagsstyrning	14
B.1.1 Styrelse och ledning	15
B.1.2 Centrala funktioner	17
B.1.3 Ersättningar och pensioner	17
B.1.4 Transaktioner med närstående	18
B.2 Lämplighetskrav	18
B.3 Riskhanteringssystem	19
B.3.1 Riskhanteringssystem	19
B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning	20
B.4 Internt kontrollsystem	21
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.1.1 Metoder för bedömning av risk	25
C.1.2 Exponering av försäkringsrisk	25
C.1.3 Placering av tillgångar	26
C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk	26
C.1.5 Riskreduceringstekniker	26
C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser	27
C.2 Marknadsrisk	28
C.2.1 Ränterisk	29
C.2.2 Aktiekursrisk	29
C.2.3 Fastighetsrisk	29
C.2.4 Spreadrisk	30

C.2.5 Koncentrationsrisk	30
C.2.6 Valutarisk	30
C.2.7 Känslighetsanalys marknadsrisker	30
C.3 Kreditrisk	30
C.4 Likviditetsrisk	31
C.4.1 Förväntad vinst i framtida premier	31
C.5 Operativ risk.....	31
C.6 Övriga materiella risker	32
C.6.1 Affärsrisk.....	32
C.6.2 Framväxande risk.....	32
C.6.3 Matchningsrisk.....	32
C.7 Övrig information	32
D. Värdering för solvensändamål	33
D.1 Tillgångar	33
D.1.1 Immateriella tillgångar	33
D.1.2 Placeringstillgångar.....	34
D.1.2.1 Värderingsmetoder	34
D.1.3 Lån och hypotekslån.....	35
D.1.4 Fordringar enligt återförsäkringsavtal.....	35
D.1.5 Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	35
D.1.6 Återförsäkringsfordringar	35
D.1.7 Övriga fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	35
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	35
D.2.1 Osäkerhet vid värdering av FTA.....	37
D.2.2 Skillnader i redovisningsprinciper	38
D.2.3 Tillämpningar	38
D.2.4 Återkrav enligt återförsäkringsavtal.....	38
D.3 Övriga skulder	39
D.3.1 Uppskjutna skatteskulder	39
D.3.2 Återförsäkringsskulder	39
D.4 Alternativa metoder för värdering.....	39
D.5 Övrigt om värdering	39
E. Finansiering.....	40
E.1 Kapitalbas.....	40
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	41
E.3 Användning av durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet	42
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och tillämpade interna modeller	42

E.5 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	42
E.6 Övrig information	42

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.05.01.02	Premier, ersättning och kostnader per affärgren
Bilaga 3	S.05.02.01	Premier, ersättningar och kostnader per land
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 för verksamhetsåret 2020. Rapporten, som är den femte i ordningen, är upprättad i enlighet solvens-regelverket för försäkringsföretag som är gemensamt inom EU. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.dina.se den 1 april 2021.

Rapporten vänder sig till företagets 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 2019.

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 företagen Dina-federationen som bedriver försäkringsverksamhet över hela landet.

Genom Dina AB tillhandahåller företaget även försäkringar inom försäkringsklasser där företaget saknar egen koncession. Företaget meddelar även indirekt försäkring mottagen från Dina AB. Dina AB tillhandahåller även återförsäkring för företag inom federationen.

Under 2020 noterades en ökning i Dina-federationens marknadsandelar mätt i premier för egendomsförsäkring för Företag och Fastighet, inklusive lantbruk, där marknadsandelen nu uppgår till 3,84 (3,59) procent. En mindre ökning i marknadsandelar för Hem och Villa där andelen är 2,88 (2,87) procent. För Motor och Trafik skedde samtidigt en minskning i marknadsandel och den uppgår nu till 3,40 (3,47) procent. Detta betyder att Dina-federationen tappade marginellt i marknadsandel totalt och utgör 2,77 (2,78) procent mätt i premier, vilket motsvarar 2 523 mkr av skadeförsäkringsmarknadens totala premievolymer på 91 074 mkr.

Under 2019 fusionerade företaget med ett annat Dina-företag vilket medförde den stora ökningen av premieintäkt nedan för föregående år.

Företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade 2020 med 4,9 (86,2) procent till 276 617 (263 596) tkr. Premieintäkten efter avgiven återförsäkring består till drygt hälften av direkt försäkring med 138 680 (127 555) tkr. Resterande del om 137 937 (136 041) tkr är mottagen återförsäkring. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 42 711 (-18 580) tkr och resultat från finansrörelsen uppgick till 51 382 (64 986) tkr. Företagets totala resultat för 2020 före dispositioner och skatt uppgick till 94 093 (46 406) tkr.

Verksamheten i företaget har fungerat utan avbrott trots ändrade förutsättningar på grund av pandemin. En mer bestående effekt under året till följd av pandemin har varit en lägre skadekostnad.

Styrelsen ansvarar för företagets företagsstyrningssystem som ska säkerställa att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer bland annat företagets policier 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 2021-2023 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 med marginal 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 följt av försäkringsrisk.

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

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

Företagets medräkningsbara kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i 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 2020-12-31 till -8 994 (-1 622) 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.

	2020-12-31	2019-12-31
Medräkningsbar kapitalbas	440 174	354 730
Solvenskapitalkrav (SCR)	205 186	180 118
SCR-kvot	2,15	1,97
Minikapitalkrav (MCR)	51 297	45 030
MCR-kvot	8,58	7,88

A. Verksamhet och resultat

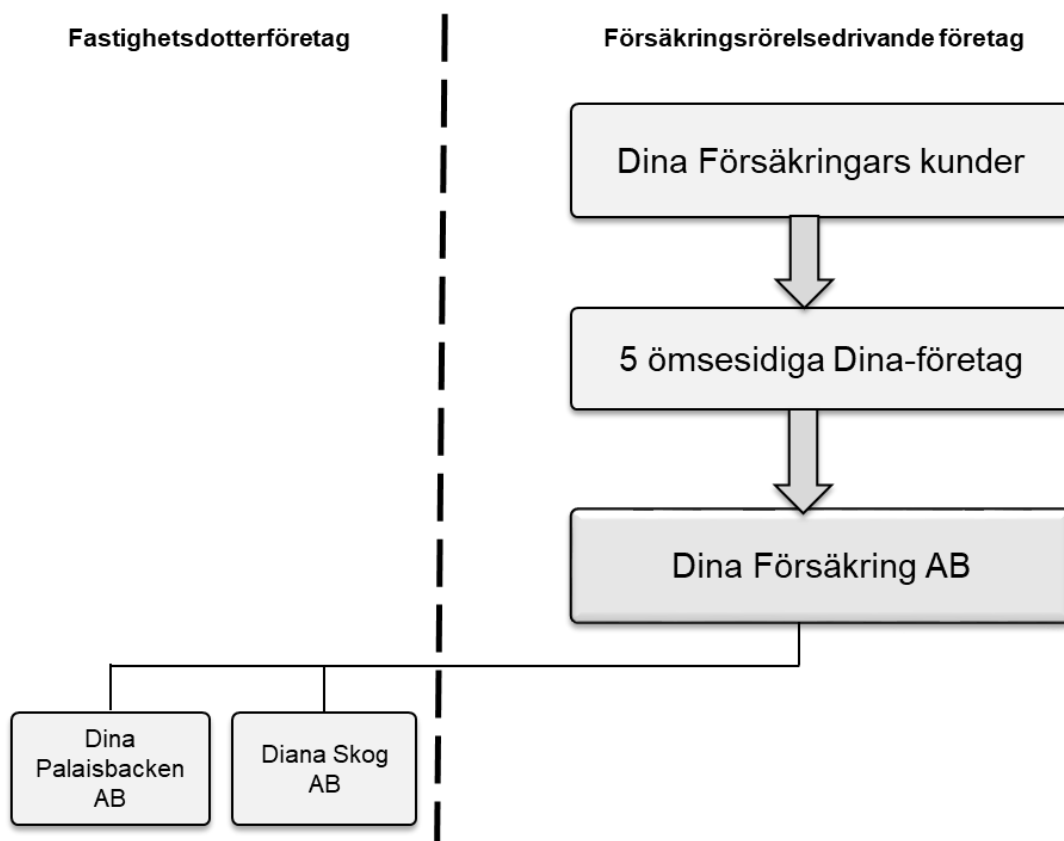
A.1 Verksamhet

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

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 2020-12-31, fördelas mellan de ömsesidiga ägarföretagen enligt nedan.

	Antal aktier	Andel
Dina Försäkringar Göta	12 121	26,44%
Dina Försäkringar Syd	10 914	23,81%
Dina Försäkringar Väst	7 360	16,06%
Dina Försäkringar Nord	9 081	19,81%
Dina Försäkringar Mitt	6 364	13,88%
Totalt	45 840	100,00%

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

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 är KPMG AB, Box 382, 101 27 Stockholm. Utsedd revisor är Magnus Ripa.

Nedan följer en beskrivning av försäkringsgrenarna och olika riskklassificeringar.

Hem och Villa

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

Företag och Fastighet, inklusive lantbruk

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

Husdjur

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

Motorfordonsförsäkring

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

Sjuk- och olycksfall

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

Intern återförsäkring

Dina-federationen har en intern återförsäkring där företagen riskutjämnar skador upp till 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. Dessa följer generellt klassindelningen i EU-förordningen 2015/35 bilaga I och försäkringsrörelselagen (2010:2043), 2 kap. 11§. 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.

A.2 Försäkringsresultat

Under 2019 fusionerade företaget med ett annat Dina-företag vilket medförde den stora ökningen av premieintäkt nedan för föregående år.

Under 2020 ökade företagets totala premieintäkt efter avgiven återförsäkring med 4,9 (86,2) procent till 276 617 (263 596) tkr. Av premieintäkten efter avgiven återförsäkring avsåg 138 680 (127 555) tkr direkt försäkring, vilken huvudsakligen bestod av hem-, villa-, företag och fastighet- samt husdjursaffär. Resterande 137 937 (136 041) tkr avsåg mottagen återförsäkring som till stor del består av trafik- och motoraffär.

Försäkringsersättningar i direktförsäkringsaffären uppgick till 79 625 (96 610) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 57 (76) procent. Förändringen jämfört med föregående år förklaras främst av att det under året inträffat färre större skador. Försäkringsersättningar i mottagen återförsäkring uppgick till 80 996 (106 481) tkr vilket motsvarade en skadekostnadsprocent på 59 (78) procent.

Företaget har under 2020 haft ett återförsäkringsskydd med ett självbehåll på 4 mkr. Återförsäkring är en viktig del för företagets riskutjämning över tid.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 42 711 (-18 580) tkr.

SFCR 2020

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2020	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	138 680	137 937	276 617	9 716	31 325	56 907	156 440	14 043	8 186
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen									
Försäkringsersättningar	-79 625	-80 996	-160 621	-4 471	-22 379	-33 012	-88 034	-7 588	-5 137
Driftskostnader	-42 861	-30 424	-73 285	-3 014	-7 785	-10 795	-44 345	-4 419	-2 927
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	16 194	26 517	42 711	2 231	1 161	13 100	24 061	2 036	122
Finansrörelsens resultat			51 382						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			94 093						

FÖRSÄKRINGSRESULTAT 2019	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	127 555	136 041	263 596	9 092	32 593	54 086	146 922	13 303	7 600
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen			0						
Försäkringsersättningar	-96 610	-106 481	-203 091	-6 523	-28 344	-41 525	-112 490	-8 458	-5 751
Driftskostnader	-48 190	-30 895	-79 085	-3 182	-7 497	-11 773	-49 317	-4 656	-2 660
FÖRSÄKRINGSTEKNISKT RESULTAT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING	-17 245	- 1 335	-18 580	-613	-3 248	788	-14 885	189	-811
Finansrörelsens resultat			64 986						
RESULTAT FÖRE DISPOSITIONER OCH SKATT			46 406						



A.3 Investeringsresultat

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

Efter en stark inledning på 2020 vände världens aktie- och kreditmarknader skarpt ner i samband med Coronavirusets utbredning i mitten av februari och mars blev en extremt svag månad. Efter det skedde en stadig återhämtning och året kunde summeras som ett av de bättre och nästan i linje med föregående års resultat för företagets kapitalförvaltning.

På Stockholmsbörsen steg kurserna under 2020 och uppgången, inklusive utdelningar, summerade slutligen till cirka 14,6 procent. Företagets innehav av noterade aktier och andelar finns till allra största delen på Stockholmsbörsen, vilket innebar att avkastningen på portföljen utvecklades positivt under 2020. Det noterade aktieinnehavet gav en avkastning på 17 254 (20 999) tkr och innehavet av de onoterade aktierna, nästan uteslutande i Dina AB, gav en avkastning på 34 194 (42 058) tkr. Värdet på Dina AB aktien ökade med 16,1 (18,5) procent under 2020. Den starka utvecklingen för Dina AB aktien beror till stor del på en stark avkastning på deras aktieportfölj 16,6 (32,0) procent och att värdet på Dina AB:s fastigheter, direktägda och via dotterbolag, har förändrats med 4,4 (11,4) procent under året.

Efter en analys av aktieägarfördelningen av Dina AB under 2020 gjordes en omfördelning av innehavet där Dina Försäkringar Väst avyttrade 1 209 st Dina AB-aktier.

Företagets avkastning på de räntebärande tillgångarna uppgick, trots låg ränta, till 1 155 (3 318) tkr. Ränteintäkterna av likvida medel gav företaget 2020 ett resultat på 132 (142) tkr.

Totalavkastningen på Dina Försäkringar Västs tillgångar uppgick till 8,1 (11,3) procent under 2020.

Det finansiella resultatet för företaget 2020 blev 51 382 (64 986) tkr.

Avkastning på bolagets placeringstillgångar	2020	2019
Aktier		
Erhållna utdelningar	1 440	2 213
Realisationsvinster	40 168	1 362
Orealiserade vinster	9 840	59 482
Summa intäkter	51 448	63 057
Realisationsförluster	--	--
Kapitalförvaltningskostnader	-679	-702
Summa kostnader	-679	-702
Resultat	50 769	62 355
Obligationer		
Ränteintäkter	1 891	1 778
Realisationsvinster	2 401	--
Orealiserade vinster	--	1 540
Summa intäkter	4 292	3 318
Realisationsförluster	--	-42
Orealiserade förluster	-3 137	--
Kapitalförvaltningskostnader	-673	-784
Summa kostnader	-3 810	-826
Resultat	482	2 492
Likvida medel		
Ränteintäkter	132	142
Summa intäkter	132	142
Räntekostnader	-1	-3
Summa kostnader	-1	-3
Resultat	131	139
Avkastning	51 382	64 986

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Företaget har ingen övrig verksamhet att redovisa.

A.5 Övrig materiell information

Det gemensamt ägda Dina AB kunde efter godkännande av Finansinspektionen överlåta egendomsbeståndet i koncessionsområde Mälardalen till Dina Försäkringar Mitt i december 2020.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrning

Styrelsen ansvarar ytterst för att företaget har en god företagsstyrning som säkerställer att företaget sköts hållbart, ansvarsfullt och effektivt. Företaget har ett system för företagsstyrning (inkluderande riskhantering och internkontroll) fastställt av styrelsen, som säkerställer att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

Modellen för företagsstyrning omfattar en beskrivning av organisationen, beslutsordning, ansvarsfördelning, styrelsens och ledningens arbetssätt samt centrala befattningar och funktioners ansvar. Riskbaserad verksamhetsstyrning innefattar systemet för intern kontroll med system för bland annat regelefterlevnad och riskhantering.

Företagsstyrningssystemet 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.

Målet för bolagets system för internkontroll är att säkerställa en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av verksamheten, med hänsyn till dess mål, tillgänglighet och tillförlitlighet i ekonomisk och icke-ekonomisk information samt efterlevnad av tillämpliga lagar, förordningar och andra regler.

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

Företaget tecknar endast riskprodukter inom skadeförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån företagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet. Företaget bedriver direkt skadeförsäkring samt meddelar indirekt försäkring (skadeförsäkring). 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, jämställdhet, motverka diskriminering och motverka kränkande särbehandling.

I företagets styrelse finns sex ledamöter och en arbetstagarrepresentant från företaget. Styrelsen har under verksamhetsåret 2020 haft 11 styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Styrelsen bestod per 2020-12-31 av följande personer:

Bengt Ronnstedt, ordförande
Anita Olsson, vice ordförande
Tomas Blom
Thomas Egéus
Melcher Pettersson
Gunilla Ullström
Johan Ohlsson, arbetstagarrepresentant

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

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

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

Styrelsen 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 och en kapitalplaceringsgrupp, vilka förvaltar företagets tillgångsportfölj inom fastställda limiter.

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.

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

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

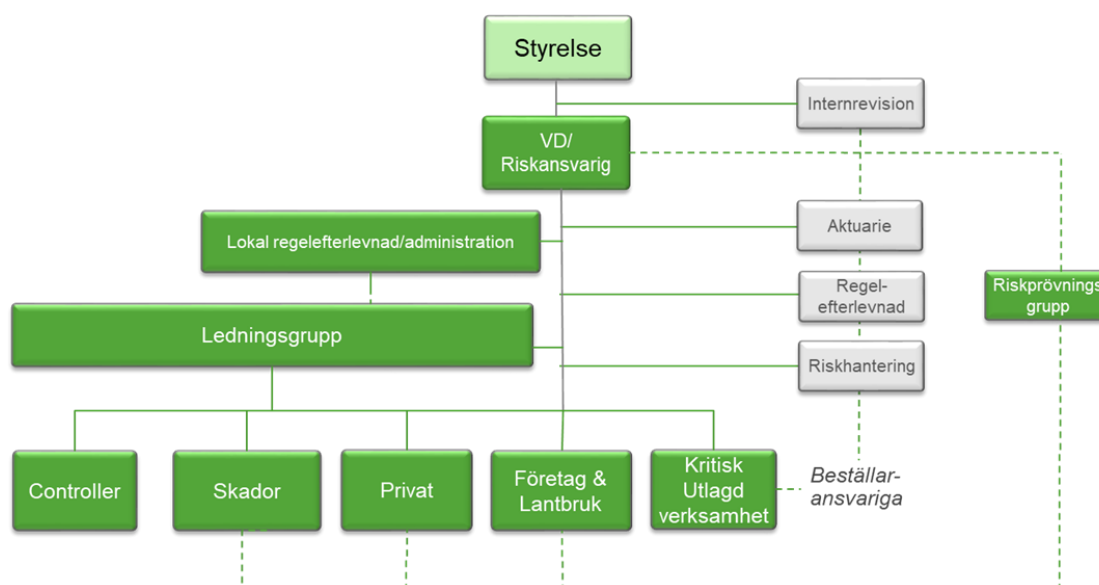
Alla gruppchefer är underställda vd och ingår i Dina Försäkringar Västs företagsledning där alla väsentliga frågor beträffande verksamheten behandlas.

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

Utöver den regelefterlevnadsfunktion som ingår i de centrala funktioner som hanteras via Dina AB har företaget en lokal regelefterlevnadsfunktion, i första linjen, som arbetar med styrdokument och riktlinjer, incidentrapportering samt deltar i viss rapportering till Finansinspektionen. Funktionen är underställd vd och ingår i Dina Försäkringar Västs företagsledning.

Företagets operativa organisation framgår av bild nedan.

Figur 2 – Operativ organisation



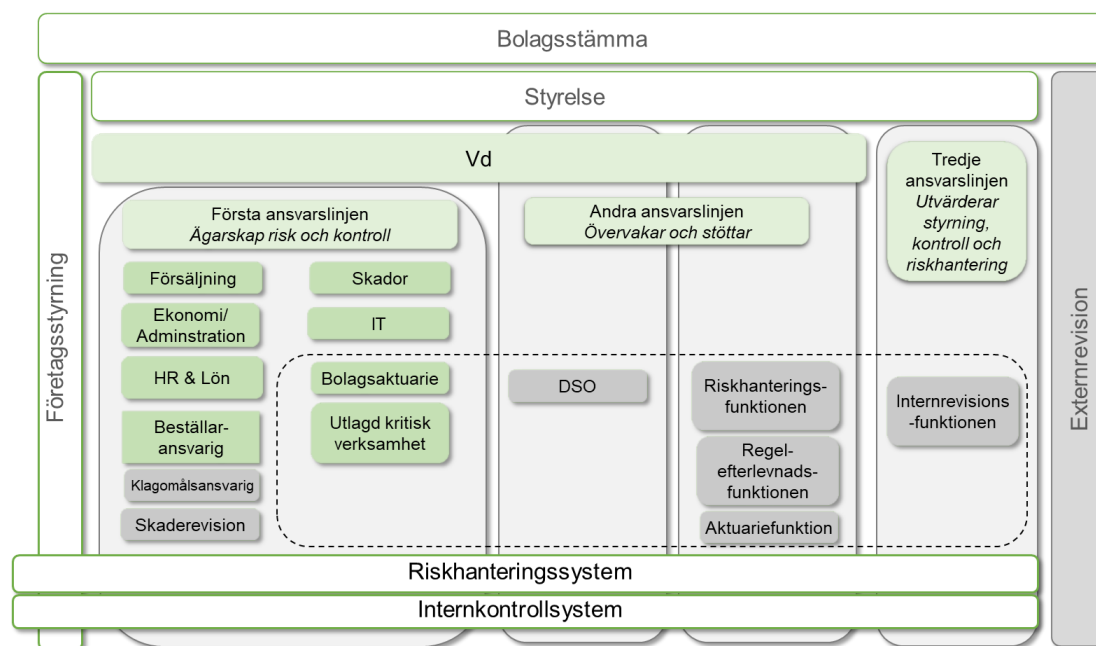
B.1.2 Centrala funktioner

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 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).

Företagets ansvarslinjer i företagsstyrningssystemet framgår av bild nedan.

Figur 3 – Företagsstyrningssystemet



B.1.3 Ersättningar och pensioner

Ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

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

I ersättningar till vd och andra ledande befattningshavare ingår lön och övriga förmåner. I den totala ersättningen till vd och andra ledande befattningshavare inkluderas 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

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

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.

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 ägarföretagen emot retrocessionsandelar (återförsäkringsandelar) från Dina AB som mottagen återförsäkring. Målsättningen är att så stor andel som möjligt av Dina-federationens affär skall stanna kvar inom federationen och utjämnas internt mellan Dina-företagen. Därtill köper företaget specialisttjänster från Dina AB avseende arbete i centrala funktioner (Internrevisionsfunktion, Aktuariefunktion, Regelefterlevnadsfunktion och Riskhanteringsfunktion) samt Dataskyddsombud. 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 (ad hoc) 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 företagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Riskhanteringssystemet ska säkerställa att företaget utifrån fastställd riskaptit, risktolerans, affärsstrategi och affärsplan har en effektiv riskhantering som tryggar företagets solvens på kort och lång sikt samt minimerar risken för oväntade förluster. Riskhanteringssystemet ska vara ändamålsenligt och väl integrerat i företagets organisations- och beslutsstruktur och ge en rättvisande bild av företagets risker.

Styrelsen ansvarar ytterst för riskhanteringssystemet och fastställer minst årligen en policy för företagets riskhantering. Syftet med policyn är att fastställa ramarna för företagets riskhanteringssystem. Styrelsen fastställer riskaptit, risktolerans och affärsstrategi samt beslutar affärsplan och den egna risk- och solvensbedömningen.

I företagets riskpolicy har styrelsen fastställt mått på risktagande i form av risktoleranser för olika riskområden samt en övergripande riskaptit. Den övergripande riskaptiten är uttryckt som SCR-kvoten enligt standardformeln.

Riskhanteringssystemets uppgift är att säkerställa att alla aktuella och framtida risker identifieras och hanteras för att säkerställa att företaget kan nå sina uppsatta mål och säkerställa att åtaganden till försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Företagets risker kan indelas i följande områden:

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

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 företaget behöver åtgärda riskerna genom antingen införande av bättre internkontroller, handlingsplaner som minskar risken eller genom andra riskeliminerande åtgärder.

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 och deltar därför inte i operativt beslutsfattande. Funktionens arbete ersätter inte den operativa verksamhetens ansvar för riskhantering utan funktionens uppgift är att ge råd och stöd till styrelse, vd, ledning och andra medarbetare i riskhanteringsfrågor.

Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att företaget har en effektiv hantering av risker där risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

B.3.2 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. Utifrån företagets egen riskprofil, risktoleransen och affärsplan beräknas hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt affärsplanens planeringsperiod de kommande tre åren. Såväl styrelse som företagsledningsgrupp är involverade i processen och styrelsen behandlar processen vid ett flertal sammanträden under året.

Orsa baseras på styrelsens affärs- och resultatplan för affärsplaneringsperioden 2021-2023 tillsammans med resultatet av företagets riskidentifiering. I Orsa gör företaget egna analyser av sina specifika risker och sin egen riskprofil samt över hur mycket kapital som krävs för att täcka företagets solvensbehov och solvenskrav för att bedriva företagets verksamhet under företagets planeringsperiod.

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

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

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

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av företaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier 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), kontroller avseende hantering av personuppgifter, 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

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

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

IT-revisioner

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

Skaderevision

En systematisk skaderevision görs för att granska att företagets skadereglering följer försäkringsvillkoren, försäkringsavtalslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, branschöverenskommelser samt företagets egna riktlinjer och instruktioner. Skaderevisionen avser avslutade skador. Skaderevision inom respektive skadetyper sker fortlöpande och minst en gång per år. För varje skaderevision utses en person med erfarenhet av skadereglering inom det aktuella området att utföra skaderevisionen. De moment som bör ingå i skaderevisionen framgår av den av vd fastställda instruktionen.

Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen är en del av företagets interna kontrollsysteem, vars mål bland annat är att säkerställa regelefterlevnad. Med regelefterlevnad avses efterlevnad av lagar, förordningar, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, riktlinjer, praxis och interna regler samt god sed eller god standard.

Funktionen är en operativt oberoende kontrollfunktion i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i företaget. Detta innebär att funktionens arbete inte ersätter den operativa verksamhetens ansvar för regelefterlevnad utan funktionens uppgift är att vara ett stöd till styrelse, vd, ledning och andra medarbetare i regelefterlevnadsfrågor.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar till styrelsen. Utöver den kvartalsvisa rapporten till styrelsen ska funktionen på eget initiativ rapportera direkt till styrelsen vid upptäckt av allvarliga brister i regelefterlevnad.

B.5 Internrevisionsfunktionen

Företaget har inrättat en internrevisionsfunktion som arbetar på styrelsens uppdrag. Styrelsen i Dina Försäkringar Väst har fastställt en instruktion för funktionen och beslutat om internrevisionsplanen. Internrevisionsfunktionen har genomfört och till styrelsen löpande avrapporterat granskningar i enlighet med beslutad revisionsplan 2020. Funktionen följer löpande upp lämnade rekommendationer och avlämnar en årsrapport till styrelsen.

Internrevisionen är oberoende i förhållande till företagets verksamhet vilket bland annat säkerställs genom dess organisatoriska placering samt oberoende rapportering till företagets styrelse. I enlighet med instruktionen har funktionens personal inte utfört några operativa arbetsuppgifter inom företaget under 2020 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 instruktion för aktuariefunktionen som har fastställts av styrelsen.

B.7 Uppdragsavtal

Företaget har möjlighet att uppdra åt annan juridisk person att utföra ett visst arbete och vissa funktioner som ingår i företagets rörelse. Oavsett vem som utför uppdraget ansvarar företaget för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden. I företagets policy för uppdragsavtal fastställs principer och processen för företagets hantering av uppdragsavtal. Om verksamhet läggs ut till en uppdragstagare utanför företaget, såväl inom som utom federationen av Dina-företag, ska särskilt uppdragsavtal upprättas i enlighet med de principer och processer som anges i den av styrelsen fastställda policyn. Policyn innehåller därutöver bland annat definitioner för klassificering av avtal. Företagets lokala regelefterlevnadsfunktion, som ingår i ledningsgruppen, 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, kundservice, klagomålshantering, chattfunktion samt skogsskadereglering.

B.8 Övrig information om företagsstyrningssystemet

Det finns ingen ytterligare information.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisker

Försäkringsrisk avser risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktens värde till följd av felaktig premiesättning och antaganden om avsättningar. Risken beror på variationer i såväl tidpunkt, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som tidpunkt och belopp för 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 skadeförsäkringsrisk	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Premie- och reservesättningsrisk	64 601	67 248	-2 647
Annullationsrisk	7 587	8 550	-963
Katastrofrisk	58 576	19 869	38 707
<i>Total skadeförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>130 764</i>	<i>95 667</i>	<i>35 097</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-33 019</i>	<i>-20 446</i>	<i>-12 573</i>
Total skadeförsäkringsrisk	97 745	75 221	22 524
Premie- och reservesättningsrisk	2 504	2 228	276
Annullationsrisk	--	--	--
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
Katastrofrisk	262	1 362	-1 100
<i>Total sjukförsäkringsrisk före diversifiering</i>	<i>2 766</i>	<i>3 590</i>	<i>-824</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-184</i>	<i>-703</i>	<i>-519</i>
Total sjukförsäkringsrisk	2 582	2 887	-305

Katastrofriskens ökning beror främst på ändrad värdering från Eiopa för stormrisk vilket höjt riskvärdet inom bolagets geografiska område.

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, ansvar- och rättsskyddsförsäkring samt intern återförsäkring.

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

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

Trafikförsäkringen är 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 volymmåtten 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.

Volymmått, underlag till premie- och reservrisk			
Klass	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Trafik	109 260	111 213	-1 953
Motor	60 772	59 949	823
Brand och egendom	203 347	217 941	-14 594
Ansvar och rättsskydd	45 339	40 703	4 635
Skadeförsäkring, total	418 718	429 806	-11 089
Sjukförsäkring	18 144	17 115	1 029

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 annullationsrisken 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 2020 är självbehållet 4 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 placeringsriktlinjer sätter ramar för matchningen mellan skuld- och tillgångssidan.

C.1.4 Koncentrationer av försäkringsrisk

Med koncentrationer av försäkringsrisk avses om det inom ett geografiskt område eller produktområde föreligger förhöjd risk på grund av att företagets exponeringar inte har diversifierats tillräckligt. Det kan alltså handla om kumulering², 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.

² 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 2020 är följande:

- Skadeexcess³ - och överskadeåterförsäkring⁴ 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 4 mkr samt en tillkommande andel av Dina-federationens självbehåll på max 30 mkr mot den externa återförsäkringen. Risken för att kapitalbasen ska påverkas av stora enskilda skador eller katastrofskador begränsas därmed väl via återförsäkringsprogrammet.

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

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

C.1.6 Stresstester och känslighetsanalyser

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

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

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

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

³ Högsta skadekostnad (självbehåll) per enskild skadehändelse

⁴ Totala skadekostnaden för ett år

Känslighetsanalys av odiskonterad bästa skattning:

Brutto	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %	754	6 705	7 459
Antal skador	+10 %	7 116	12 515	19 631
Medelskada	+10 %	6 424	12 515	18 939
Livslängd	+1 år	--	311	311
Netto	Förändring av antagande	Direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt
Skadeinflation	+1 %	754	6 705	7 459
Antal skador	+10 %	7 116	12 515	19 631
Medelskada	+10 %	6 423	12 515	18 938
Livslängd	+1 år	--	311	311

C.2 Marknadsrisk

Utveckling marknadsrisk	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Ränterisk	1 297	1 319	-22
Aktiekursrisk	160 262	150 223	10 039
Valutarisk	7 788	5 486	2 302
Fastighetsrisk	--	--	--
Spreadrisk	5 751	6 707	-956
Koncentrationsrisk	30 916	43 096	-12 180
<i>Total marknadsrisk före diversifiering</i>	<i>206 014</i>	<i>206 831</i>	<i>-817</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-35 766</i>	<i>-43 572</i>	<i>7 806</i>
Total marknadsrisk	170 248	163 259	6 989

Marknadsrisk är den sammanlagda risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisk kan delas in i ränterisk, aktiekursrisk, valutarisk, fastighetsrisk, spreadrisk och koncentrationsrisk i enlighet med solvensregelverkets riskdefinitioner.

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

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

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

Aktiekursrisk och koncentrationsrisk är de dominerande marknadsriskerna i företags riskprofil.

C.2.1 Ränterisk

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

Av placeringsriktlinjerna framgår hur kapitalet får placeras i tillgångar som påverkar ränterisken.

Företaget strävar efter att duration och volym på de räntebärande tillgångarna ska matcha den ränterisk som även finns på skuldsidan.

Räntebärande tillgångar utgör cirka 19 (23) procent av företags placeringstillgångar.

C.2.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker.

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

Företags 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. Företags innehav av aktier typ 2 består nästan enbart av aktier i Dina AB.

C.2.3 Fastighetsrisk

Fastighetsrisk är risken för att marknadsvärdet på fastigheter sjunker.

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

C.2.4 Spreadrisk

Spreadrisk är risken att nettovärdet på tillgångarna sjunker till följd av att kreditspreadarna över den riskfria räntan ökar.

Företaget har exponering för spreadrisk i svenska obligationer och genom innehav i investeringsfonder. Limiter avseende kreditkvalitet finns fastställda av styrelsen och följs upp av kapitalförvaltningen.

C.2.5 Koncentrationsrisk

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

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

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

Känslighetsanalys av marknadsrisk:

		2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Ränteförändring	1%	-71	-107	36
Förändring verkligt värde aktier	-10%	-29 698	-27 151	-2 547

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.

Företagets styrelse har även fastställt en risktolerans för motpartsrisk.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser då de förfaller.

Företagets verksamhet består av 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 2020-12-31 är 4 579 (4 892) tkr.

C.5 Operativ risk

En operativ risk är en potentiell händelse i verksamheten som kan leda till skada. De operativa riskerna delas in i följande områden:

- Intern och extern brottslighet inklusive cyberangrepp
- Regelefterlevnadsrisk (intern och extern regelefterlevnad)
- Medarbetare och arbetsplats
- Processer inklusive mänskliga fel
- System och infrastruktur
- Hot mot fysiska tillgångar

Företaget har en intern kontrollmiljö med interna riktlinjer, instruktioner och processer som ska förebygga att de operativa riskerna inte materialiseras eller som minskar konsekvenserna för företaget om de inträffar. I företaget finns en årlig process med genomgång av verksamhetens samtliga risker där bland annat en identifiering av de operativa riskerna görs. För väsentliga risker utarbetas åtgärdsplaner som följs upp.

Materialiserade operativa risker identifieras och fångas upp i verksamheten bland annat genom incidentrapportering med syfte att åtgärda identifierad brist samt införa åtgärder på kort och lång sikt för att förebygga att en sådan händelse inträffar framåt. Incidenterna följs upp löpande av riskhanteringsfunktionen och rapporteras kvartalsvis till företagets styrelse. Allvarliga incidenter ska även skyndsamt rapporteras till vd och regelefterlevnadsfunktionen. Personuppgiftsincidenter hanteras efter en särskild process.

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. I affärsrisk ingår också risken för förändringar i relevant lagstiftning liksom rättspraxis.

Affärsrisk hanteras genom att riskerna identifieras i självutvärderingar med styrelse och ledning där riskerna värderas utifrån sannolikhet och effekt. Företaget har också arbetat fram riktlinjer, instruktioner och åtgärdsplaner vilka löpande följs upp i verksamheten samt av företagsledning och styrelse för att hantera riskerna.

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

C.6.2 Framväxande risk

Framväxande risk definieras som de risker som företaget kan bli exponerade för på längre sikt eller risker som företaget är exponerat mot men inte känner till fullt ut. Framväxande risker är till sin natur svåra att bedöma vilket gör det svårt att sätta ett exakt belopp på varje risk men de kan innebära stora konsekvenser för företaget och bör därför vara en del av den strategiska planeringen.

Hantering av framväxande risker är viktigt för att kunna säkerställa att företaget ska kunna vara i framkant och i god tid ska känna till risker som kan påverka företagets verksamhet. Hänsyn till riskerna bör vara en integrerad del av företagets strategiska planering och för att bedriva verksamheten på kort och lång sikt.

Framväxande risker identifieras dels av styrelsen och är också en del av riskhanteringsfunktionens arbete. Framväxande risker hanteras dels genom att de identifieras, dels att hänsyn tas till riskerna i den strategiska planeringen. Riskerna hanteras också i verksamhet i olika former där t ex IT-avdelningen arbetar med att minska risken för cyberrisker.

C.6.3 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 fastställs i placeringsriktlinjerna efter analys och uppföljning av kassaflödesprofilen av de försäkringstekniska avsättningarna.

C.7 Övrig information

Det finns ingen ytterligare information.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

I den finansiella redovisningen tillämpas redovisningsprinciper enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23) inklusive ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Försäkringsföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2019:23. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

I solvensbalansräkningen redovisas samtliga tillgångar till bedömt verkligt värde (marknadsvärde). Med verkligt värde menas värdering till ett belopp som tillgången skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra.

Företagets fullständiga solvensbalansräkning återfinns i bilaga 1. I nedanstående tabell återfinns företagets tillgångar per 2020-12-31 enligt solvensbalansräkningen och balansräkningen enligt den finansiella redovisningen. Av tabellen framgår vilka balansposter det föreligger värderingsskillnader mellan balansräkningarna.

Tillgångar	Solvens- balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	--	--	--
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	705	705	--
Placeringstillgångar	462 789	462 576	213
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	7 385	2	7 383
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	124 845	124 845	--
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	30 430	30 672	-242
Återförsäkringsfordringar	--	5 548	-5 548
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	640	853	-213
Kontanter och andra likvida medel	99 082	99 082	--
Summa tillgångar	725 876	724 283	1 593

D.1.1 Immateriella tillgångar

Dina Försäkringar Väst har inga immateriella tillgångar.

D.1.2 Placeringstillgångar

Företagets placeringstillgångar per 2020-12-31 framgår av nedanstående tabell.

Tillgångar	Solvens-balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Aktier	308 800	374 032	-65 232
<i>Aktier – börsnoterade</i>	62 131		
<i>Aktier – icke börsnoterade</i>	246 669		
Obligationer	52 682	88 544	-35 862
<i>Företagsobligationer</i>	52 682		
Investeringsfonder	101 307		101 307
Summa placeringstillgångar	462 789	462 576	213

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

Investeringsfonder särredovisas inte i den finansiella redovisningen utan ingår istället i aktier och i obligationer. I solvensbalansräkningen har investeringsfonderna lyfts ut som egen post i solvensbalansräkningen. I den finansiella redovisningen redovisas dessutom upplupna räntor om 213 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

Tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier	62 131	--	246 669	308 800
Obligationer	52 682	--	--	52 682
Investeringsfonder	101 307	--	--	101 307
Totalt verkligt värde	216 120	--	246 669	462 789

D.1.3 Lån och hypotekslån

Dina Försäkringar Väst har inga lån eller hypotekslån.

D.1.4 Fordringar enligt återförsäkringsavtal

Skillnaden utgörs av följande komponenter:

Diskontering	--
Återförsäkrares andel av premiereserv	7 383
Skillnad	7 383

I den finansiella redovisningen sker ingen diskontering av skador i återförsäkrares andel av FTA, det görs däremot i solvensbalansräkningen. Denna diskontering medför ingen förändring av fordringar enligt återförsäkringsavtal per 2020-12-31.

I den finansiella redovisningen per 2020-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier för den återförsäkring som börjar gälla 2021-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal, vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premie om 7 383 tkr. Då inga premier betalats ut till återförsäkrarna, ökar företagets återförsäkringsskuld med samma belopp (se balansposten D.3.2 Återförsäkringsskulder nedan).

D.1.5 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, -242 tkr, reducerar även försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare.

D.1.6 Återförsäkringsfordringar

I fordran avseende återförsäkrares andel av oreglerade skador har det framtida kassaflödet av ersättning beräknats och korrigerat fordran. Eftersom hänsyn då även måste tas till framtida betalning av återförsäkringspremie behöver fordran till återförsäkrare och/eller skuld på återförsäkrare även korrigeras i solvensbalansräkningen. Justeringen på totalt 7 383 tkr som ska göras i solvensbalansräkningen delas upp så att först justeras den fordran som finns i den finansiella redovisningen med -5 548 tkr. Resterande 1 835 tkr som kvarstår justeras sedan genom att en skuld läggs till i avsnitt D.3.2 Återförsäkringsskulder.

D.1.7 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 har därför 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 ingår
- 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 (16)
- Trafik egendomsskador (16)
- Motor (17)
- Hem och Villa – Ansvar och Rättsskydd (20, 22)
- Företag och Fastighet – Ansvar och Rättsskydd (20, 22)

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

Riskmarginal

Riskmarginalen ska motsvara det belopp som ett annat försäkringsföretag skulle kräva utöver bästa skattningen för att överta företagets försäkringsåtaganden.

Riskmarginalen Beräkningen av riskmarginalen görs genom en uppskattning av framtida solvenskapitalkrav under försäkringsavtalens återstående löptid.

Tabellen nedan ger en översikt av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna per 2020-12-31 uppdelat på bästa skattning och riskmarginal per riskklassificering.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto			
	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Trafik	76 534	4 364	80 898
Motor	7 575	2 435	10 010
Brand och egendom	98 285	6 902	105 187
Ansvar och rättsskydd	19 687	1 912	21 599
Skadeförsäkring, total	202 081	15 613	217 694
Sjukförsäkring	7 997	438	8 435
Total	210 078	16 051	226 129

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 26 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, kapital D.1.5).

Tabellen nedan visar skillnader i FTA mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning per 2020-12-31.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto	FTA Solvens	FTA Finansiell redovisning	Differens
Trafik	80 898	81 578	680
Motor	10 010	7 368	-2 642
Brand och egendom	105 187	98 088	-7 099
Ansvar och rättsskydd	21 599	19 805	-1 794
Skadeförsäkring, total	217 694	206 839	-10 855
Sjukförsäkring	8 435	8 089	-346
Total	226 129	214 928	-11 201

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

Skulder	Solvens- balansräkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Uppskjutna skatteskulder	43 348	45 797	2 449
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	4 347	4 347	--
Återförsäkringsskulder	1 835	--	-1 835
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	10 043	10 043	--
Summa övriga skulder	59 573	60 187	614

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 minskad uppskjuten skatteskuld om 2 449 tkr.

Skillnader som har skatteeffekt	
Immateriella tillgångar	--
Fordringar enligt försäkringsavtal	7 383
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	-242
Återförsäkringsfordringar	-5 548
Försäkringstekniska avsättningar	-11 201
Återförsäkringsskulder	-1 835
Total omvärderingsskillnader med skatteeffekt	-11 443
Uppskjuten skatteeffekt värderingsskillnader	2 449

D.3.2 Återförsäkringsskulder

Per 2020-12-31 redovisas inte avgivna ej intjänade premier i den finansiella redovisningen för den återförsäkring som börjar gälla 2021-01-01. I solvensbalansräkningen beaktas dock dessa återförsäkringsavtal vilket medför att fordringar enligt återförsäkringsavtal ökar med en beräknad avgiven premiereserv om 1 835 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 riskpolicy fastställt mål för kapitalbasens storlek i förhållande till SCR. För att säkerställa en effektiv och sund kapitalhantering görs löpande uppföljning av att nivå på kapitalet uppnår fastställda mål.

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

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

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

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

Medräkningsbar kapitalbas	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
<i>Avstämningsreserv:</i>			
- Värderingsskillnader till solvensredovisning	-8 994	-1 622	-7 372
- Reservfond	9 020	9 020	--
- Balanserade vinstmedel enligt finansiell redovisning	192 629	143 685	48 944
- Årets resultat enligt finansiell redovisning	4 045	48 944	-44 899
- Säkerhetsreserv	238 860	150 089	88 771
- Utjämningsreserv	4 614	4 614	--
Total medräkningsbar kapitalbas	440 174	354 730	85 444

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 lägre gränsvärdet på 25 procent av SCR per 2020-12-31, vilket innebär att företagets MCR per årsskiftet uppgår till gränsvärdet om 25 procent av SCR, 51 297 (45 030) tkr.

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

Kapitalkrav	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Solvenskapitalkrav (SCR)	205 186	180 118	25 068
Minimikapitalkrav (MCR)	51 297	45 030	6 267

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel. Företagets solvenskapitalkrav har under året ökat med 25 068 (94 402) tkr till följd av framförallt ökad skadeförsäkringsrisk men även ökad marknads- och motpartsrisk.

Solvenskapitalkravet är uppbyggt på följande sätt:

Solvenskapitalkrav	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Skadeförsäkringsrisk	97 745	75 221	22 524
Sjukförsäkringsrisk	2 582	2 887	-305
Marknadsrisk	170 248	163 259	6 989
Motpartsrisk	14 941	6 923	8 018
<i>Baskapitalbehov före diversifiering</i>	<i>285 516</i>	<i>248 290</i>	<i>37 226</i>
<i>Diversifieringsreduktion</i>	<i>-61 775</i>	<i>-48 691</i>	<i>-13 084</i>
Summa baskapitalbehov	223 741	199 599	24 142
Operativ risk	8 928	8 605	323
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-27 483	-28 086	603
Totalt solvenskapitalkrav	205 186	180 118	25 068

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

	2020-12-31	2019-12-31	Förändring
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	2,15	1,97	0,18
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	8,58	7,88	0,70

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 2020-12-31

S.02.01.01

Balansräkning

		Solvens II-värde
		C0010
Tillgångar		
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Overskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	705
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	462 789
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	<i>R0100</i>	<i>308 800</i>
Aktier – börsnoterade	R0110	62 131
Aktier – icke börsnoterade	R0120	246 669
Obligationer	<i>R0130</i>	<i>52 683</i>
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	52 683
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	101 307
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	7 385
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	7 385
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	7 385
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
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	124 845
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	30 431
Aterförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	640
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	99 082
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	
Summa tillgångar	R0500	725 877

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	226 130
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	217 694
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	202 081
Riskmarginal	R0550	15 613
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	8 435
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	7 997
Riskmarginal	R0590	439
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	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	43 348
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	4 347
Aterförsäkringsskulder	R0830	1 835
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	10 043
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	285 702
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	440 174

Bilaga 2

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2020-12-31

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 arbetsskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring	Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Premieinkomst													
Brutto – direkt försäkring	R0110					991		163 526					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	9 716			31 325	56 097		19 115	14 043		8 186		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130												
Återförsäkrarens andel	R0140					148		20 844					
Netto	R0200	9 716			31 325	56 940		161 797	14 043		8 186		
Intjänade premier													
Brutto – direkt försäkring	R0210					958		158 169					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	9 716			31 325	56 097		19 115	14 043		8 186		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230												
Återförsäkrarens andel	R0240					148		20 844					
Netto	R0300	9 716			31 325	56 907		156 440	14 043		8 186		
Inträffade skadekostnader													
Brutto – direkt försäkring	R0310					1 067		65 137					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	4 471			22 379	31 945		9 524	7 588		5 137		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330												
Återförsäkrarens andel	R0340							-2 009					
Netto	R0400	4 471			22 379	33 012		76 670	7 588		5 137		
Ändringar inom övriga avsättningar													
Brutto – direkt försäkring	R0410												
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420												
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430												
Återförsäkrarens andel	R0440												
Netto	R0500												
Uppkomna kostnader	R0550	3 014			7 785	10 795		57 060	4 420		2 927		
Övriga kostnader	R1200												
Totala kostnader	R1300												

Bilaga 2

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2020-12-31

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Sjuk- försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst						
Brutto – direkt försäkring	R0110					164 517
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					138 482
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130					0
Återförsäkrars andel	R0140					20 992
Netto	R0200					282 006
Intjänade premier						
Brutto – direkt försäkring	R0210					159 128
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					138 482
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230					0
Återförsäkrars andel	R0240					20 992
Netto	R0300					276 617
Inträffade skadekostnader						
Brutto – direkt försäkring	R0310					66 204
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					81 044
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330					0
Återförsäkrars andel	R0340					-2 009
Netto	R0400					149 257
Ändringar inom övriga avsättningar						
Brutto – direkt försäkring	R0410					0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430					0
Återförsäkrars andel	R0440					0
Netto	R0500					0
Uppkomna kostnader	R0550					86 000
Övriga kostnader	R1200					
Totala kostnader	R1300					86 000

Bilaga 3

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2020-12-31

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – livförsäkringsåtaganden							De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
		Hemland	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
	R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Premieinkomst									
Brutto – direkt försäkring	R0110	164 517							164 517
Brutto – mottagen proportionell återför	R0120	138 482							138 482
Brutto – mottagen icke-proportionell återför	R0130								0
Återförsäkrarens andel	R0140	20 992							20 992
Netto	R0200	282 006							282 006
Intjänade premier									
Brutto – direkt försäkring	R0210	159 128							159 128
Brutto – mottagen proportionell återför	R0220	138 482							138 482
Brutto – mottagen icke-proportionell återför	R0230								0
Återförsäkrarens andel	R0240	20 992							20 992
Netto	R0300	276 617							276 617
Inträffade skadekostnader									
Brutto – direkt försäkring	R0310	66 795							66 795
Brutto – mottagen proportionell återför	R0320	80 996							80 996
Brutto – mottagen icke-proportionell återför	R0330								0
Återförsäkrarens andel	R0340	-2 009							-2 009
Netto	R0400	149 799							149 799
Ändringar inom övriga avsättningar									
Brutto – direkt försäkring	R0410								0
Brutto – mottagen proportionell återför	R0420								0
Brutto – mottagen icke-proportionell återför	R0430								0
Återförsäkrarens andel	R0440								0
Netto	R0500								0
Uppkomna kostnader	R0550	86 000							86 000
Övriga kostnader	R1200								
Totala kostnader	R1300	86 000							86 000

Bilaga 4

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2020-12-31**

**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											
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rätts-skydds-försäkring	Assistansförsäkring	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					435		62 977					
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	0			0	0		7 383	0		0		
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150					435		55 594					
Skadeavsättningar													
Brutto	R0160	7 997			76 534	7 139		35 308	13 500		6 187		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240	0			0	0		2	0		0		
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	7 997			76 534	7 139		35 306	13 500		6 187		
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	7 997			76 534	7 575		98 285	13 500		6 187		
Bästa skattning totalt – netto	R0270	7 997			76 534	7 575		90 900	13 500		6 187		
Riskmarginal	R0280	439			4 364	2 435		6 902	1 361		551		
Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avsättningar													
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290												
Bästa skattning	R0300												
Riskmarginal	R0310												
Försäkringstekniska avsättningar – totalt													
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	8 435			80 898	10 010		105 187	14 862		6 738		
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330							7 385					
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	8 435			80 898	10 010		97 801	14 862		6 738		

		Beviljad icke-proportionell återförsäkring <input type="checkbox"/>				Total skadeförsäkringsförpliktelse C0180
		Icke-proportionell sjuk- återförsäkring C0140	Icke-proportionell olycksfalls- återförsäkring C0150	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport- återförsäkring C0160	Icke-proportionell egendoms- återförsäkring C0170	
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					0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal						
Bästa skattning						
Premieavsättningar						
Brutto	R0060					63 412
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140					7 383
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150					56 029
Skadeavsättningar						
Brutto	R0160					146 666
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240					2
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250					146 664
Bästa skattning totalt – brutto	R0260					210 078
Bästa skattning totalt – netto	R0270					202 693
Riskmarginal	R0280					16 052
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar						
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290					0
Bästa skattning	R0300					0
Riskmarginal	R0310					0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt						
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320					226 130
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330					7 385
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340					218 744

Bilaga 6

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2020-12-31

S.19.01.21
Skadeförsäkringsersättningar

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

Årets slut
(diskonterade data)

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto
(absolut belopp)

			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100	Föregående											1 931
2011	R0160	N-9						6 646	6 391	5 975	5 878	5 526	
2012	R0170	N-8					5 788	5 158	4 637	4 681	4 495		
2013	R0180	N-7				11 336	10 020	8 455	8 000	7 600			
2014	R0190	N-6			7 731	6 434	5 981	5 911	5 323				
2015	R0200	N-5		11 555	9 457	7 465	6 751	6 338					
2016	R0210	N-4	59 350	22 327	13 319	10 258	9 781						
2017	R0220	N-3	67 065	25 338	12 636	11 162							
2018	R0230	N-2	85 599	39 288	18 336								
2019	R0240	N-1	82 829	22 949									
2020	R0250	N	58 409										

	C0360
R0100	793
R0160	5 203
R0170	4 233
R0180	7 175
R0190	5 008
R0200	5 945
R0210	9 268
R0220	10 606
R0230	17 728
R0240	22 307
R0250	57 537
Totalt:	145 011

Bilaga 7

**Dina Försäkringar Väst ömsesidigt
2020-12-31**

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
2020-12-31

S.23.01.01

Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35						
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010					
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	440 174	440 174			
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	440 174	440 174			

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

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	440 174	440 174			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	440 174	440 174			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	440 174	440 174			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	440 174	440 174			
Solvenskapitalkrav	R0580	205 186				
Minimikapitalkrav	R0600	51 297				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	214,52%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	858,10%				

		C0060	
Avstämningsreserv			
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	440 174	
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710		
Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720		
Andra primärkapitalposter	R0730		
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740		
Avstämningsreserv	R0760	440 174	
Förväntade vinster			
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	4 579	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	4 579	

Bilaga 9

Dina Försäkringar Väst ömsesidigt 2019-12-31

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecifika parametrar	Förenklingar
		C0080	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0800	170 248		
Motpartsrisk	R0400	14 941		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0900			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R1700	2 582		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0700	97 745		
Diversifiering	R0060	-61 774		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	223 741		

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Operativ risk	R0130	8 928
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-27 483
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	205 186
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	205 186
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
2020-12-31

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Background information

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Minimikapitalkrav _{NL}		Non-life activities	
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	7 997	9 716
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030		
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	76 534	31 325
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	7 575	56 940
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	90 900	161 797
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	13 500	14 043
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100		
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	6 187	8 186
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)	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 risksomma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250		

MCR components

		Non-life activities	Life activities
		C0010	C0040
Minimikapitalkrav _{NL} Resultat	R0010	40 270	
Minimikapitalkrav _L Resultat	R0200		

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	40 270
Solvenskapitalkrav	R0310	205 186
Högsta minimikapitalkrav	R0320	92 334
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	51 297
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	51 297
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	38 351
Minimikapitalkrav	R0400	51 297