

Årsrapport 2022



VARIG
FORSIKRING
NORDMØRE OG ROMSDAL

Innhold

1 Om Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal

Om oss	4
Leder	6
Nøkkeltall	7
Ledelsen	9
Styrende organer	10

2 Årsberetning og regnskap

Styrets beretning	12
Resultatregnskap	22
Balanse	23
Kontantstrømanalyse	25
Egenkapitalendring	26
Noter	27
Revisjonsberetning	47
Definisjoner – faguttrykk	51

3 Varigfondet

Vi gir tilbake til lokalmiljøet	53
---------------------------------	----

Forsidebilde:
Tusten
Foto: Einar Engdal

1 | Om Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal

Vi bryr oss, lokalt!



Foto: G rafia Reklamebyrå

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal

– Ditt lokale forsikringselskap!

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har vært det lokale forsikringselskapet for regionen i over 180 år. Det skal det fortsatt være.

«Selskapet leverer et bredt spekter av forsikringer og finansielle tjenester både til privat-, landbruk- og næringslivsmarkedet.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er også en aktiv skadeforebygger og samfunnsaktør i lokalsamfunnet.

Velkommen innom oss i Øvre Veg 32 i Molde
eller i Nedre Enggate 14 i Kristiansund.



Vi støtter lokalsamfunnet!

Varigfondet – støtte til kultur og idrett

Gjennom Varigfondet støtter vi lokal kultur og idrett med flere millioner kroner hvert år. Vi støtter aktiviteter og prosjekter som bidrar til å utvikle Nordmøre og Romsdal til et bedre sted å bo.

Skadeforebygging – vårt mål er å gjøre livet tryggere

Vi samarbeider og støtter våre kunder, lokale brannvesen og andre lokale aktører med skadeforebyggende tiltak for å sikre liv, helse og verdier.



86 mill. kr

Varigfondet har delt ut 86 mill. kroner til lag og foreninger siden 2006



5 mill. kr

i 2022 er 5 mill. kroner er delt ut til idrett og kultur



26,5 mill. kr

26,5 mill. kroner utbetalt i tilskudd til skadeforebyggende tiltak siden 2006



0,5 mill. kr

i 2022 har vi støttet med 0,5 mill. kroner til brannslukkeanlegg, redningsbøyer, hjertestartere, refleksvester, alarmer, sikkerhetstiltak i skiheiser og brannvesen

LEDER

Godt rustet til å møte fremtiden...

/// Gjennom ett bredere produktspekter har vi mulighet til å dekke enda flere behov hos våre kunder.

NYE PRODUKTER OG BETJENINGSLØSNINGER

Vi har gjennom vårt samarbeid med Frende Forsikring utviklet både betjeningskonsepter, lansert nye produkter, gjort produktforbedringer og tatt i bruk nye digitale løsninger i løpet av 2022. Alt til det beste for våre kunder. Det som har hatt størst fokus er utvikling av nye produkter og løsninger for bedriftskundene. I samarbeid med Frende har vi i løpet av 2022 utviklet den nye bedriftsportalen, som ble lansert ved inngangen av året. Den nye portalen er sentral for å sikre en enklere hverdag for bedriftskundene. I løpet av 2022 ble det også lansert produktet annen sykdom og et nytt gruppelivsprodukt. Disse produktene har blitt godt mottatt av våre kunder.

EN BREDERE PRODUKTSPEKTER

I løpet av 2022 inngikk vi en distribusjonsavtale og ble eier i Brage Finans. Brage Finans tilbyr bl.a. leasing finansiering og bilfinansiering.

Vi samarbeider med Fender Marine på transportforsikring, med Storebrand på helseforsikring og Nordic Guarantee om garantiforsikring. Frende pensjon er levert av Nordea Liv, og samarbeidet er ytterligere forsterket gjennom 2022.

Gjennom ett bredere produktspekter har vi mulighet til å dekke enda flere behov hos våre kunder.

LOKALT TIL STEDE

Konkurransen i forsikringsmarkedet er stor. Vi opplever at vårt konsept har slått godt an i markedet. Hos oss får du din egen rådgiver som kjenner deg. Vi kan lett nås både på telefonen, på nett, eller om du bare vil stikke innom et av våre åpne kontorer.

Våre ansatte er spesialister på forsikring og er alle sertifiserte forsikringsrådgiver. Det gir trygghet for at du blir tilbydd de forsikringsproduktene du har behov for. De ansatte har gjennom 2022 lagt ned en betydelig innsats for nye og gamle kunder og skal ha æren for den gode veksten vi opplever.

Vårt årelange engasjement i å støtte frivillige lag og foreninger gjennom Varigfondet (tidligere Dugnadsløftet) videreføres med samme kraft og styrke – vi vil flagge vårt samfunnsengasjement til beste for lokalmiljøene i vår region.

ENDA BEDRE KUNDEOPPLEVELSE

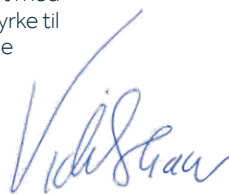
I løpet av 2022 har vi jobbet med å innføre et nytt kundeoppfølgings-system. Systemet ble tatt i bruk i år. Dette systemet gjør det mulig å følge opp våre kunder på en enda bedre måte og fremstå som enda mer relevant for våre kunder.

BÆREKRAFT, KLIMAENDRINGER OG SKADEFOREBYGGING!

Skadeforebygging har alltid vært viktig for oss. Vi gir støtte til våre kunder som gjør skadeforebyggende tiltak som el-kontroll, vannstoppventil m.m. Å forebygge skader er det mest bærekraftige arbeidet vi kan gjøre. Når skaden først skjer må vi sørge for at skaden gjøres opp på en bærekraftig måte. Vi jobber sammen med Frende for å utvikle et bærekraftig oppgjør. Klimaendringer innebærer at vi i økende grad utsettes for vær-relaterte skader. Kunnskap om effekten av klimaendringene og tiltak for å forebygge disse effektene er derfor sentralt. Vi jobber sammen med våre samarbeidspartnere for å bidra til at samfunnet er endra bedre rustet til å møte denne fremtiden.

RESULTATER

Vi er meget godt fornøyd med resultatet for 2022 tatt høyde for at vi er i en oppbygningsfase og at det har vært et vanskelig år i finansmarkedene. Ser vi bak resultatet så har forliket med Gjensidige en positiv påvirkning på resultatet. Resultatet for forsikringsvirksomheten justert for forliket er svakt, men som forventet. Vi er svært godt mottatt i markedet. Salg og bestandsutviklingen er i tråd med forventningene. Vi har en langsiktig strategi hvor vi forventer svake resultater i en periode fremover. Gode resultater de to første årene i samarbeidet med Frende gir styrke til å møte denne perioden.



Vidar Skaar
Adm. direktør

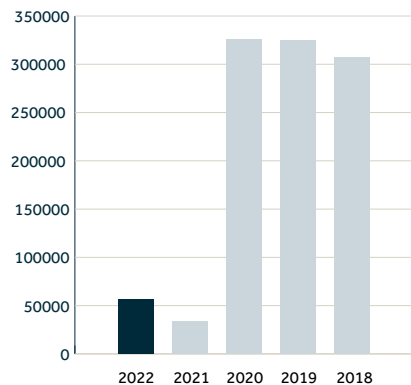


Foto: G raffa Reklamebyrå

NØKKELTALL

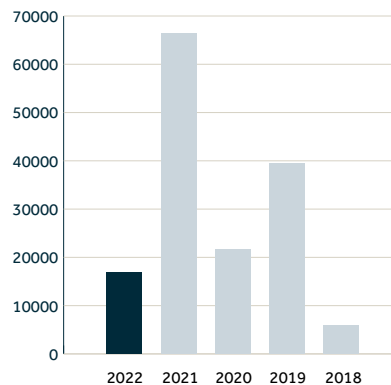
Forsikringsportefølje målt ved bestandspremie

NOK mill



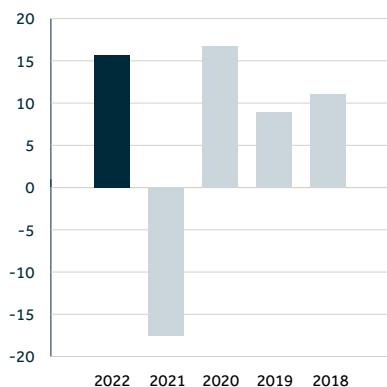
Finansresultat

NOK mill



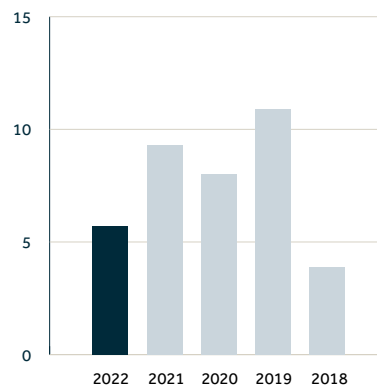
Underwritingresultat, forsikring

NOK mill



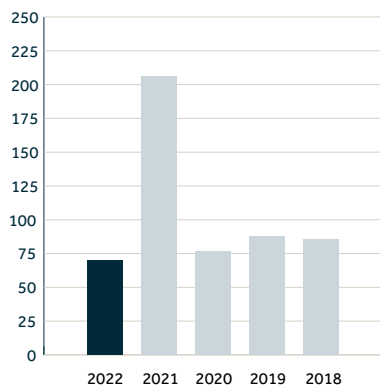
Avkastning på egenkapital

%



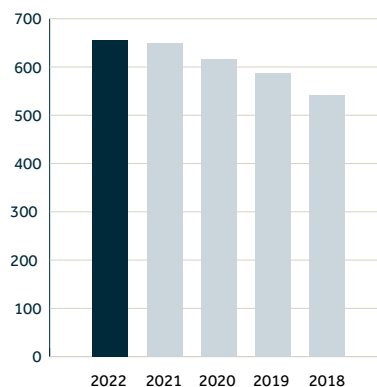
Combined Ratio

%



Forvaltningskapital

NOK mill



FINANSIELLE NØKKELTALL

Tall i tusen kr	2022	2021	2020	2019	2018
Forsikringsportefølje målt ved bestandspremie	56 577	33 566	325 842	324 505	307 541
Forfalt premie brutto	26 031	3 723	48 703	52 884	53 144
Premieinntekter for egen regning	20 644	15 081	45 027	49 082	50 019
Erstatningskostnader for egen regning	-15 583	-2 105	-19 476	-31 037	-30 238
Driftskostnader	-29 509	-32 075	-35 866	-34 699	-32 851
Provisjonsinntekter	40 161	1 487	27 044	25 625	24 133
Underwritingresultat, forsikring	15 733	-17 562	16 729	8 970	11 064
Finansresultat	16 800	66 493	21 630	39 420	5 829
Driftsresultat før skatt	31 588	48 378	38 359	49 000	16 893
Resultat etter skatt	23 975	50 771	34 174	50 162	12 416
Egenkapital	556 503	548 274	492 278	466 811	431 156
Forvaltningskapital	654 750	649 225	617 202	586 830	540 782
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	651 987	633 213	602 016	558 509	535 485
Solvenskapital, Solvens II-regelverket	565 805	548 300	493 131	463 077	422 560
Kortsiktige avsetninger, utbetales påfølgende år					
Gavemidler allmenntillegte formål	5 000	5 000	6 000	4 000	4 000
Skadeforebyggende tilskudd	0	500	2 500	1 000	500
Kundeutbytte	0	0	0	7 305	7 300
Tall i %					
Endring i forfalt premie brutto, alle bransjer	68,6	-89,7	0,4	5,5	4,0
Skadeprosent for egen regning	64,2	14,0	43,3	63,2	60,5
Kostnadsandel for egen regning		202,8	19,6	18,5	17,4
Combined Ratio	70,0	206,3	76,8	88,0	85,1
Avkastning på egenkapitalen	5,7	9,3	8,0	10,9	3,9
Finansavkastning, verdjustert	2,9	10,5	3,6	7,1	1,1
Finansbidrag	69,2	440,9	48,0	80,3	11,7
Resultatgraden for egen regning	130,1	320,8	85,2	99,8	33,8
Solvensmargin Solvens II	447	371	374	439	565
Antall					
Antall ansatte i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal	21	24	23	23	23
Sykefravær	12,7 %	4,8 %	4,7 %	0,2 %	2,9 %

FORKLARINGER

Forsikringsportefølje	Total bestandspremie alle bransjer, dvs. brann, natur og øvrig skadeforsikring
Forfalt premie brutto	Premie egenregning dvs. brann og natur
Provisjonsinntekter	Inntekter provisjonsforretning, dvs. provisjon av øvrig skadeforsikring
Endring i forfalt premie brutto	Endring i forhold til året før
Skadeprosent for egen regning	Erstatningskostnader for egen regning målt mot premieinntekter for egen regning
Kostnadsandel for egen regning	Driftskostnader minus provisjonsinntekter målt mot premieinntekter for egen regning
Combined Ratio	Skadeprosent pluss kostnadsandel
Underwritingresultat forsikring	Premieinntekter og provisjonsinntekter minus erstatnings- og driftskostnader
Egenkapital	Opptjent egenkapital
Avkastning på egenkapitalen	Resultat før skattekostnad i prosent av gjennomsnittlig egenkapital
Netto finansinntekter	Finansinntekter minus finanskostnader
Finansavkastning	Netto finansinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital
Resultatgrad for egen regning	Driftsresultatet i prosent av premieinntekter for egen regning
Finansbidrag	Netto finansinntekter i prosent av premieinntekter for egen regning
Solvenskapital	Tellende kapital beregnet etter Solvens II-regelverket, gjeldende fra 2016
Solvensmargin	Tellende kapital over regulatorisk kapitalkrav iht Solvens II-regelverket

Ledelsen



Vidar Skaar
administrerende direktør

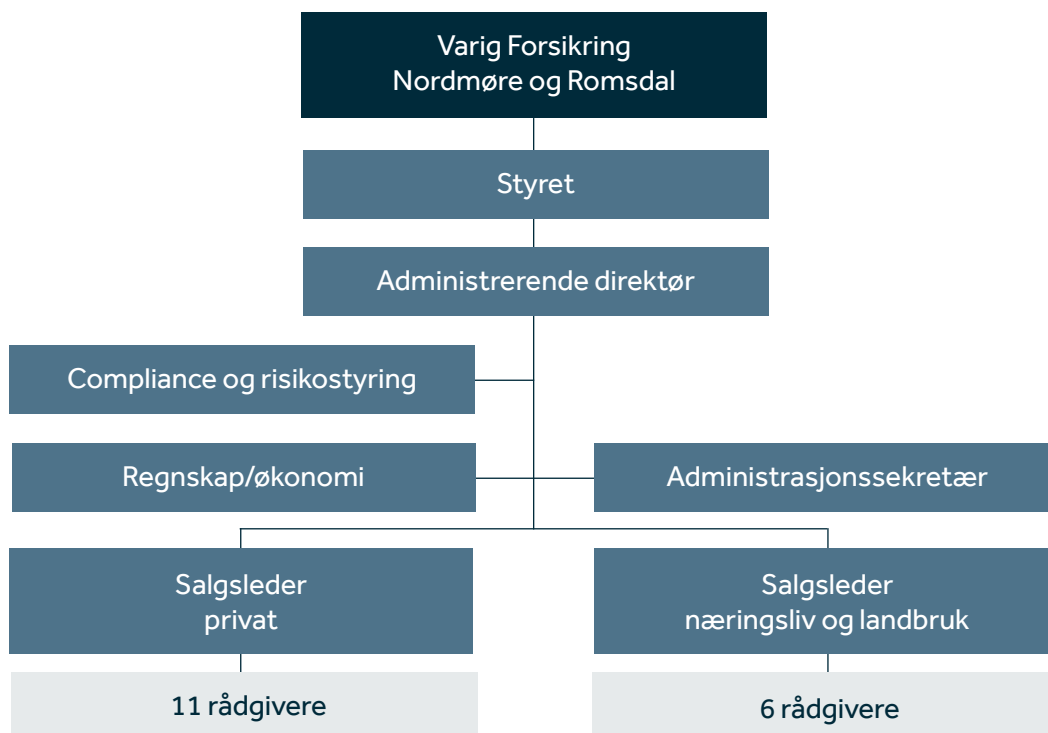


Leif Magne Sevaldsen
salgsleder, privat



Eyvind Pettersson
salgsleder, næringsliv og landbruk

ORGANISASJONSKART



Styrende organer

GENERALFORSAMLING

Leder

Jan-Egil Korseberg

Medlem

Torbjørn Hjelden, Rauma
Reidar Linset, Vestnes
Stig Magnar Brøste, Rauma
Frank Stenløs, Molde

Ottar Håvik, Molde
Hilde Øverland, Molde
Turid Hanseth, Molde
Ola Krogstad, Hustadvika
Synnøve Valle, Hustadvika
Kjellaug Eikrem, Aukra
Ronny Solli, Sunndal
Erik Olufsen, Aure

Eli Torgnes, Smøla
Berit Johanne Vorpbukt, Averøy
Lars Bjørnar Skjelvik, Kristiansund
Endre Gustad, Kristiansund
Egil Hestvik, Averøy

Ansattvalgte

Britt Eli Brennholm
Anna Fugelsnes
Øyvin Hansen
Stein Gunnar Jenssen
Tonje Aasen Svensli
Inger Settem

STYRET

Styremedlem

Ingebjørg S. Klausen, leder
Olav Håkon Ulfsnes, nestleder
Linda Kristin P. Offenbergs
Per Arne Rindarøy
Heidi Anita Nilsen

Fra de ansatte

Stein Gunnar Jenssen
Tonje Aasen Svensli

VALGKOMITEEN

Leder

Jan-Egil Korseberg

Medlem

Wenche Ytterli
Johild Kosberg Bredin
Malene Aaram Vike

Ole Sigbjørn Iversen
Synnøve Aasprong
Jon B. Nedal

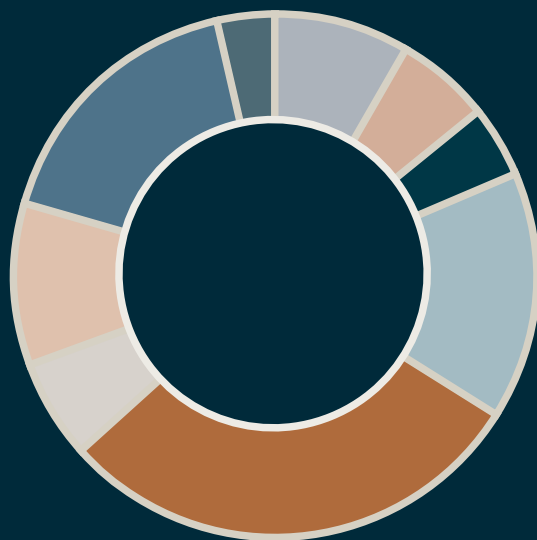
DAGLIG LEDELSE

Vidar Skaar, adm.direktør
Leif Magne Sevaldsen, salgsleder privat
Eyvind Pettersson, salgsleder landbruk/næringsliv

REVISJON

BDO AS, Molde

2 | Årsberetning og regnskap



I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning, bekrefter styret at betingelsene for å avlegge regnskapet ut fra fortsatt drift er til stede. Dette er lagt til grunn for utarbeidelsen av årsregnskapet.

Styrets beretning for driftsåret 2022

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig (VFNR) er et gjensidig skadeforsikringsselskap med konsesjon innenfor brann- og tingskadeforsikring. Selskapet har hovedkontor i Molde og avdelingskontor i Kristiansund. VFNR har en samarbeidsavtale med Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS (Frende). Samarbeidet er omfattende og innebærer bl.a. at VFNR inngår som eier i Frende Holding AS og at VFNR og Frende samarbeider om distribusjon av forsikringsprodukter hvor VFNR er direkte forsikringsgiver for en rekke produkter og er agent for Frende for andre produkter.

Kjernevirksomheten er skadeforsikring som omfatter skade- og personforsikringsprodukter. Salg av forsikringsprodukter, som ikke

inngår i selskapets konsesjon, blir solgt på provisjonsbasis. Selskapet har en samarbeidsavtale med 2 andre selvstendige Varig-selskap.

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet 21 ansatte.

Våre kunder opplever et forsikringsselskap med høy kundetilfredshet, og med kompetente forsikringsrådgivere som har et sterkt engasjement for regionen vi er en del av.

Et godt resultat for 2022

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal fikk et godt resultat for 2022.

Selskapets resultat før andre inntekter og kostnader ble på 24 mill. kroner. Forsikringsresultatet ble på 15,7 mill. kroner. Årsaken til det gode forsikringsresultatet er forliket som ble inngått med Gjensidige Forsikring ASA etter avslutningen av avtaleforholdet. Selskapet er i en oppbygningsfase i det nye samarbeidet med Frende og forventer som følge av dette svake forsikringsresultat de nærmeste årene.

Finansavkastningen ble i 2022 på 2,9% målt i forhold til gjennomsnittlig total kapital. Dette utgjorde 18,7 mill. kroner. Et godt resultat sett i forhold til utfordrende finansmarkeder i 2022.

Styret foreslår at selskapet deler ut 5 mill. kroner til allmennyttige formål. Siden 2006 er det utdelt totalt 86 mnok til allmennyttige formål.

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet en egenkapital på 563,8 mill. kroner og en solvensmargin etter Solvens II på 447% betydelig over de regulatoriske kravene på 100%.

MARKEDSUTVIKLING

Samlet bestandspremie i skadeforsikring (agentporteføljen og egne premieinntekter) var ved utgangen av 2022 på 56,5 mill. kroner. Av dette er 26,7 mill. kroner egne bestandspremie. Selskapet opplevde stor avgang på brann porteføljen tidlig i 2021 som følge av en stor offensiv fra Gjensidige Forsikring mot våre kunder. Selskapet stevnet Gjensidige Forsikring for retten for bl.a. ulovlig markedsføring og brudd på god forretningsskikk. Selskapet fikk fullt medhold i tingretten, men Gjensidige anket dommen til lagmannsretten. Parten inngikk i 2022 et forlik.

Skadeprosenten ble på 64% i 2022. For de siste 5 årene er gjennomsnittlig skadeprosent 49%. Årsaken til den høye skadeprosenten i 2022 er en større brannskade.

Innenfor privatområdet har hovedfokuset i 2022 har vært høy aktivitet inn mot gode kunder for å sikre at disse er godt ivarettatt ved overgangen til det nye samarbeidet.

Vårt fokus har vært at kundene skal oppleve at vi bryr oss om dem og deres behov, og at de skal føle seg trygge med oss som leverandør av forsikringstjenester.

Nye landbruksprodukt ble i 2021 utviklet i samarbeidet med Fren-de. Produktene er godt mottatt i markedet og selskapet har hatt en god tilgang på nye og eksisterende kunder.

Innenfor næringslivsmarkedet merker vi at kundene setter stor pris på lokal betjening og kunderådgivning. Næringslivsmarkedet er et viktig marked for selskapet.

ÅRSREGNSKAPET

Premieinntekter og andre forsikringsrelaterte inntekter

Totale inntekter (definert som premieinntekter for egen regning og andre forsikringsrelaterte inntekter) var på 60,8 mill. kroner i 2022 mot 21,7 mill. kroner i 2021. I tallene for 2022 inngår oppgjøret etter forliket med Gjensidige Forsikring ASA.

Erstatningskostnader, brann- og naturforretning

Erstatningskostnader som er kostnadsført i regnskapet er brutto erstatningskostnader med fratrukket av reassurandørens andel.

Erstatningskostnadene for egen regning ble i 2022 på 15,6 mill. kroner, en økning på 742% i forhold til 2021. Isolert viste Naturforretningen et resultat på 1,9 mill. kroner som i sin helhet føres mot naturskadefondet.

Skadeprosent for egen regning var på 64,2%, mot 14,0% i 2021.

Driftskostnader

Samlet ble driftskostnadene for 2022 på 29,5 mill. kroner mot 32,1 mill. kroner i 2021.

Combined Ratio

Combined Ratio ble på 70% i 2022, mot 216,8 % i 2021.

Resultat av teknisk regnskap – Forsikringsresultat

Resultatet i forsikringsvirksomheten ble i 2022 på 15,7 mill. kroner, mot et underskudd på 17,6 mill. kroner i 2021.

Finansinntekter

Selskapet hadde ved utgangen av 2022 en total kapital på 655 mill. kroner. Dette er en økning på 6 mill. kroner i forhold til 2021. Selskapet har en egen kapital som er betydelig høyere enn hva som er nødvendig i forhold til selskapets forretningsvolum. Basert både på nåværende og forventede fremtidige regler for kapitaldekning viser beregningene at selskapet har en betydelig reserve. Høy soliditet gir en trygghet for våre kunder.

Selskapet har definerte rammer for hvor mye av kapitalen som kan plasseres i de ulike aktiva klassene. Selskapet har videreført sin strategi ved at vektingen i aksjer baseres på prising i aksjemarkedet (Pris/Bok). Denne strategien tilsier at vi skal kjøpe aksjer når aksjemarkedet er «billig» målt mot bokført egenkapital, og selge når aksjene er «dyre» målt mot bokført egenkapital.

Ved utgangen av 2022 var 40% av selskapets eiendeler plassert i aksjer, en reduksjon på 1 %-poeng sammenlignet med 2021. Inkludert i dette er selskapets langsiktige investering i Fren-de Holding AS og Brage Finans AS som er kategorisert som strategiske investeringer.

Ved utgangen av 2022 ligger vi 18 %-poeng under den maksimale rammen på aksjer, som er på 45 % av verdijustert balanse.

Hovedindeksen på Oslo Børs falt med ca. 1% i 2022.



Ingebjørg Klausen, styreleder

Ingebjørg Klausen ble styreleder i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2018

Hun er utdannet maskiningeniør fra Høgskolen i Sør-Trøndelag, avd. for teknologi. I tillegg har hun mastergrad innen Management fra BI, Oslo. Ingebjørg Klausen har sin karriere fra industrien, både innen maritim industri, samt olje- og gassindustri. Hun er i dag adm.direktør i R&M Ship Interior AS.

Ingebjørg Klausen er styreleder for Lederforum for kvinner. Hun har også hatt ulike verv innen kommunepolitikken i perioden 2000-2008. Hun er bosatt i Molde.

Totale finansinntekter i 2022 ble 16,8 mill. kroner. Verdjustert avkastning på samlet forvaltningskapital ble 2,9% mot 10,5% i 2021.

Selskapets aksjeinvesteringer utgjorde ved årets utgang 261 mill. kroner.

Plasseringen i obligasjoner og bankinnskudd, som utgjorde 346,2 mill. kroner. Ved årets utgang var det plassert totalt 607,2 mill. kroner i aksjer, obligasjoner og bankinnskudd.

Selskapet er fornøyd med finansavkastningen i 2022. Finansavkastning bør vurderes over en lengre tidsperiode. Selskapet har levert solide finansresultater over tid. Ser en på avkastningen de siste fem årene har selskapet levert meravkastning sammenlignet med relevante markeder. Med en høy aksjeandel må en være forberedt på at finansresultatet vil svinge, men over tid vil en slik strategi gi en høyere avkastning enn alternative plasseringer.

Kontantstrøm

Selskapets kontantstrøm fra drift er på 31,9 mill. kroner. Netto kontantstrøm fra utbetalinger av tilskudd til allmenntilretteleggelse og skadeforebyggende tiltak, samt utbetalt kundeutbytte er på -4,9 mill. kroner. Netto likviditetsendring er 18,1 mill. kroner.

Resultat

Samlet overskudd før andre inntekter og kostnader ble 23,9 mill.-kroner i 2022, mot 50,8 mill. kroner i 2021.

Årets skattekostnad er beregnet til å være 7,6 mill. kroner, hvorav betalbar skatt utgjør 1,2 mill. kroner på årets resultat og endringer utsatt skatt i år utgjør 5,8 mill. kroner. Betalbar formuesskatt utgjør 2,9 mill. kroner.

Resultat etter andre resultatkomponenter, avsetninger og skatt ble 18,2 mill. kroner, mot 61,5 mill. kroner i 2021.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved årsskiftet 655 mill. kroner mot 649 mill. kroner i 2021. Selskapets eiendeler består vesentlig av finansielle investeringer med totalt 506 mill. kroner, tilsvarende 77% av balansen.

Selskapets egenkapital utgjorde 562 mill. kroner mot 548 mill. kroner i 2021. Dette utgjør 86% av totalbalansen pr 31.12.22.

Selskapet har ikke lån eller lånerammer foruten de forpliktelsene som følger av selskapets drift og ordinære virksomhet.

Estimert solvensmargin er 447%, en økning på 20,5%-poeng fra 2021.

STYRETS VURDERING

Årsregnskapet

Styret konstaterer at selskapet fikk et godt resultat i 2022. I vurderingen av resultatet må en trekke frem at det blir gjort et forlik med Gjensidige Forsikring ASA som ble inntektsført i 2022.

Resultatregnskapet og balanse med tilhørende noter gir etter styrets oppfatning fyllestgjørende informasjon om virksomheten i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig i 2022, og om selskapets stilling ved årsskiftet.

I samsvar med regnskapsloven § 3-3 bekrefter styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, det er derfor lagt til grunn ved avleggelsen av årsregnskapet.

Det er ikke inntruffet hendelser etter regnskapsårets avslutning som er vesentlig for vurderingen av selskapets resultater. Det vises ellers til avsnittet «Den videre utvikling».

ENDRING I RAMMEBETINGELSER

Solvensposisjon

Solvens II-regelverket angir bl.a. reglene for beregning av kapitalkrav og tellende kapital. Regelverket er implementert gjennom Finansforetaksloven og tilhørende forskrifter og trådte i kraft 1. januar 2016. Vi viser til note 3 hvor kapitalkrav og tellende kapital er angitt.

Basert på Solvens II-regelverket er solvensmarginen ved utløpet av året 447%, basert på standardformelen.

Skatt

Skattemessig fradrag for forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikringsforetak begrenses med virkning fra 2018 til avsetninger for sannsynlige fremtidige kostnader knyttet til forsikrings-



Olav Håkon Ulfsnes, nestleder

Olav Håkon Ulfsnes ble innvalgt som styremedlem og nestleder i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2016.

Ulfsnes er bosatt på Skarsøya i Aure, og er melkebonde av yrke. Han har og ulike verv i lokalmiljøet.

Han har tidligere vært styremedlem i Coop Vihals, styremedlem og styreleder i Felleskjøpet Nordmøre og Romsdal, nestleder i Norske Felleskjøp, styreleder i Agrol og styremedlem i Nortura. Ulfsnes har vært kommunestyrerepresentant over flere perioder, samt vært leder i hovedutvalg for plan og næring i Aure kommune.

forpliktelsen. Det gis dermed ikke lengre skattemessig fradrag for avsetninger til naturskadekapital og garantiordningen. Det er gitt en overgangsordning gjennom at avsetningen til naturskadekapitalen og garantiordningen pr 01.01.18 kan settes på en egen konto som kommer til beskatning først ved avvikling av skadeforsikringsvirksomheten. Det avsettes ikke utsatt skatt på naturskadekapitalen og avsetningen til garantiordningen for skadeforsikring i henhold til IAS 12 om inntektsskatt.

Personvern

I 2018 trådte EUs nye personvernforordning (GDPR) i kraft. I samarbeidet med Frende Forsikring sørger selskapet for at vi behandler slike opplysninger i tråd med de lover og forskrifter som regulerer vår innhenting, lagring og bruk av slike opplysninger. Det er laget en egen policy og instruks som gir utfyllende krav til behandling av personopplysninger. Opplæring i personvern er obligatorisk for alle våre medarbeidere. I tillegg til dette samarbeider Varig selskapene i Norge om et felles personvernombud.

Hvitvasking/korrupsjon og etiske regler

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har i samarbeidet med Frende Forsikring implementert rutiner for håndtering av mistanke om hvitvasking/terrorfinansiering innenfor forsikring. Videre har alle ansatte gjennomført kurs i temaet hvitvasking.

Vårt selskap har nulltoleranse mot korrupsjon og smøring. Det er forbudt å gi eller motta bestikkelser. Det samme gjelder gaver som kan betraktes som utilbørlige. Reglene gjelder for ledere og medarbeidere på alle nivåer i selskapet.

Innenfor kapitalforvaltning fremgår av selskapets finansreglement at det ikke skal investeres i selskaper som har en vesentlig andel av sin virksomhet innen produksjon av våpen, alkohol, tobakk og pornografi eller som strider mot generelle oppfatninger av menneskerettigheter.

RISIKOFORHOLD

Risikostyring og internkontroll

Det arbeides aktivt med risikostyring på ulike steder og nivåer i organisasjonen. Selskapet har en risikoprofil der ingen enkelthendelser skal kunne skade selskapets finansielle stilling i alvorlig grad. Gjennom selskapets rammeverk for risikostyring og internkontroll

er det etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, kommuniserer og håndterer risiko. Risikovurderingsprosessen er koordinert med selskapets strategiprosess.

Styret har gjennom egne styringsdokument etablert rammer for selskapets virksomhet som bidrar til å redusere risikoen for tap. I den overordnede risikoanalysen, som hvert år blir behandlet av selskapets styre, defineres de viktigste risikoer for selskapet. Videre kartlegges sannsynligheten for at risikoene kan inntreffe og konsekvensen dersom de inntreffer.

Som en del av den interne kontrollen gjennomgår styret årlig selskapets finansreglement og forvaltningsstrategi.

Strategisk risiko

I samarbeidet med Frende inngår VFNR som eier i Frende Holding AS. I samarbeidet med Frende er en forsikringsgiver for hele produktet som er omhandlet av avtalen, ikke slik som i avtalen med Gjensidige og VFNR hvor de to deler de enkelte produktene mellom seg. Frende er eid av lokale sparebanker med lange tradisjoner og som har et sterkt søkelys på lokal tilstedeværelse. Avtalen har en rekke andre fordeler knyttet til bl.a. kundeeierskap, muligheter for å utvide vår virksomhet samt å utvikle vår lokale merkevare for å nevne noe.

Styret har ambisjoner om ytterligere å styrke selskapet som et lokalt forsikrings-selskap. Styret er innforstått med at avtalen med Frende vil være krevende både økonomisk og operasjonelt de neste årene, men har kommet til at avtalen med Frende vil på lengre sikt øke verdien av selskapet, sikre arbeidsplassene og bygge opp under selskapets rolle som lokal samfunnsaktør til det beste for kundene, ansatte og lokalsamfunnet.

Forsikringsrisiko

Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at en hendelse inntreffer, og usikkerhet med hensyn til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet.

Det er etablert klare rammer for hvilke forsikringer som kan tegnes. Styret fastsetter årlig rammer for selskapets reassurans.

Aktuarfunksjonen har ansvar for å beregne de forsikringstekniske avsetninger. Som en del av Solvens II regelverket er det innført en egen aktuarfunksjon som gjennomgår beregningen til utøvende aktuar. I tillegg vurderer aktuarfunksjonen selskapets tegnings-



Tonje Aasen Svensli, styremedlem

Tonje Aasen Svendli ble valgt inn som ansatte representant i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2021.

Tonje Aasen Svensli ble ansatt i selskapet i 2019. Hun jobber som rådgiver på bedriftsmarkedet, og har Molde som kontorsted.

Aasen Svensli har bachelor i økonomi og administrasjon med spesialisering innen organisasjon og ledelse fra Høgskolen i Molde, i tillegg et årsstudium i jus.

Hun har tidligere yrkeserfaring fra Telia og If skadeforsikring NUF. Hun bor i Molde.

politikk og reassuransprogram. Det vil alltid være en risiko for at disse avsetningene ikke er tilstrekkelige. Det arbeides kontinuerlig for å videreutvikle metoder og modeller for å beregne de forsikringstekniske avsetningene.

Finansiell risiko

Selskapet har 506 mill. kroner i finansielle investeringer. Disse består hovedsakelig av aksjer i børsnoterte norske selskaper, rentebærende papirer, dvs. investeringer som er utsatt for kursendringer, samt eiendom.

Selskapet har høy soliditet og står godt rustet til å tåle svingninger i finansmarkedene. I tillegg har vi rapporteringssystem som daglig gir oss en god oversikt over endringene i verdipapirporteføljen.

Vi har gjennom finansreglementet rammer for hvor mye av vår kapital som skal ligge innenfor de ulike risikogrupper. Styret mottar kvartalsvis rapportering som bekrefter porteføljens risiko.

Markedsrisiko

Selskapet er, gjennom forvaltningen av selskapets kapital, utsatt for markedsrisiko. Markedsrisikoen skal styres i tråd med nedfelt strategi- og reglement på området. I denne er det gitt føringer som har til hensikt å forsøke å redusere markedsrisikoen både i forhold til f.eks. hvilke bedrifter en skal investere i samt hvordan f.eks. selskapets aksjeeksponering skal avhenge av prisingen av selskapene.

Likviditetsrisiko

Selskapet har en god likviditet. Selskapets balanse består i stor grad av likvide investeringer som kan gjøres om til likvider relativt raskt.

Kredittrisiko

Selskapets vesentligste kredittrisiko er knyttet opp mot plasseringer i aksjer og obligasjoner. Denne er forsøkt redusert med at største investeringen i et selskap ikke bør overstige 10% av selskapets samlede eiendeler målt til markedsverdier. Ved utgangen av 2021 utgjorde den største ikke strategiske eksponeringen mot et selskap ca. 3,8% av selskapets totale eiendeler målt til markedsverdi. For øvrig har selskapet gjort en langsiktig strategisk investering i Frende Holding AS og Brage Finans AS som utgjør henholdsvis 13,6-% og 1,3% av selskapets totale eiendeler målt til markedsverdi. Disse investeringen er definert som et langsiktig strategisk eierskap.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. For å redusere risikoen er det lagt vekt på å organisere virksomheten med veldefinerte og klare rapporteringslinjer og ansvarsforhold. Det er etablert en uavhengig compliance-funksjon som skal bidra til at selskapet ikke pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme som følge av at lover, regler og interne retningslinjer ikke etterleves.

Selskapet har ikke ansvarforsikring for styre eller ledelsen.

SAMFUNNSANSVAR, MILJØ OG ANSATTEFORHOLD

Samfunnsansvar

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig er en sterk lokal bidragsyter til lokalsamfunnet.

«Varigfondet» (tidligere dugnadsløftet) – årlig tildeling til frivillige lag og organisasjoner

Siden selskapet i 2006 startet med å tildele støtte til lag og organisasjoner, er det fordelt 86 millioner kroner til det frivillige dugnadsarbeidet i Romsdal og på Nordmøre. I 2022 ble lokale lag og organisasjoner tildelt 5,0 mill. kroner.

Skadeforebygging – et prioritert område

Gjennom aktiv skadeforebygging har vi bidratt med ca. 0,5 mill. kroner i 2022. De største tilskuddene i 2022 gikk til skadeforebyggende tiltak rettet mot næringslivskunder. Våre bidrag til landbruks- og privatkunder omfatter bl.a. termografering av elektriske anlegg, tilskudd til el-sjekk, røykvarslere, refleksvester, overspenningsvern og branntepper.

Miljø

Skadeoppgjørfunksjonen var i 2022 satt bort til Frende Skadeforsikring AS. Det er gjennom dette arbeidet vår største påvirkning av miljøet skjer. Frende jobber aktivt for å redusere bl.a. CO₂-intensitet og trygge samfunnet. Her står innkjøpspolicy knyttet til skadeoppgjør sentralt.

Ansatte forhold



Linda Kristin Offenberg, styremedlem

Linda Kristin Offenberg ble valgt inn som styremedlem i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2016.

Offenberg har en Cand.Mag fra UiO med juss og statsvitenskap. I tillegg har hun videreutdanning innen styrekompetanse, forretningsutvikling og rekruttering. Offenbergs etablerte i 2016 eget selskap og er i dag partner i MindMap AS. Selskapet leverer tjenester innen headhunting/rekruttering, leder og medarbeiderutvikling samt strategi. Selskapet har hovedkontor i Kristiansund og avdelingskontor i Trondheim og Levanger.

Linda Kristin Offenberg har tidligere vært ansatt i Gjensidige NOR Forsikring, Orkidè, Kristiansund kommune og Knudtzon Bølgen Innovasjon AS. Av styreerfaring har hun bla vært nestleder i Kom Trainee og i Kom Vekst. Linda Kristin bor i Flatsetsundet i Kristiansund kommune.



Per Arne Rindarøy, styremedlem

Per Arne Rindarøy ble innvalgt som styremedlem i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2017.

Rindarøy har mekanisk utdanning, og har fullført bedriftslederskolen. Han har mange-årig yrkeserfaring i Telenor. I 1988 stiftet Rindarøy fiskeoppdrettsselskapet Tola AS, som i 1996 ble innlemmet i Vikenco. I 1998 etablerte Rindarøy et nytt selskap, Aukra Maritime AS, hvor han er daglig leder.

Rindarøy er styreleder i Kjerringsundet AS, og styremedlem i søsterselskaper til Aukra Maritime AS. Tidligere styremedlem i Navitas AS. Per Arne Rindarøy bor på Gossen i Aukra kommune.

Ved årsskiftet hadde Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal 21 fast ansatte, fordelt på 12 kvinner og 9 menn.

Gjennomsnittsalderen blant de ansatte i 2022 var 54 år (52 år i 2021) og gjennomsnittsansieniteten var 11,4 år (13,5 år i 2021).

I 2022 var fraværsprosenten på 12,7 %, mot 4,8 % i 2021. Årsaken til økningen er at selskapet har hatt flere langtidssykemeldte. Juster vi for langtidsvær er fraværsprosenten 4,1%.

Det arbeides målrettet med kompetanseheving på alle nivåer i organisasjonen. Våre salgsmedarbeidere, inkludert salgslederne, har i løpet av 2022 videreført arbeidet med kompetanseheving. Vi har investert betydelige ressurser både i personell og kapital for å være blant de beste kompetansemiljøene i forsikringsbransjen i vår region. Dette arbeidet vil intensiveres de neste årene.

Utvikling av rådgivningsrollen har vært videreført i 2022, med hovedfokus på å skreddersy forsikringsløsninger til både private- og næring/landbrukskunder.

Det er i 2022 avholdt 2 møter i arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalget (ASU). Kontakten med tillitsvalgte og Finansforbundet har vært god.

Det er ikke registrert arbeidsrelaterte personskader blant ansatte i 2022. Det er heller ikke registrert skader på eiendeler.

Selskapet har gjennom mange år arbeidet aktivt for å øke kvinneandelen i selskapets organer, i tråd med samfunnets forventninger. Selskapet har i dag totalt 38 tillitsvalgte, hvorav 18 kvinner og 20 menn. Dette tilsvarer en kvinneandel på 50 %. Selskapet dokumenterer med dette at arbeidet for å fremme likestilling er tilfredsstillende ivaretatt.

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø utover det som er vanlig for bransjen. Det er selskapets målsetning sammen med samarbeidspartnere å utføre sin virksomhet på en måte som utsetter miljøet for minst mulig forurensning.

Styret vil takke hver enkelt ansatt for deres bidrag til Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal sine resultater i et krevende år.

DEN VIDERE UTVIKLING

Slik styret vurderer det har samarbeidet med Frende et stort, fremtidig potensial for selskapet både økonomisk, men også med tanke på å kunne utvikle VFNR som et lokalt forsikringselskap. Samarbeidet gir en sterk plattform for videre satsing. Endringen vil være krevende økonomisk for selskapet og en forventer derfor svake resultater de kommende årene.



Heidi Nilsen, styremedlem

Heidi Nilsen ble innvalgt som styremedlem i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2017.

Nilsen er konstituert som administrerende direktør i Helse Møre og Romsdal HF. Sin faste stilling har hun som viseadministrerende direktør. Hun er leder for styret for Nytt Sjukehus i Nordmøre og Romsdal og styreleder for utbyggingen i ved Ålesund sjukehus. Hun har gjennomført topplederprogram innenfor helse. Nilsen er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i Bergen.

Nilsen sitter i styre for HEMIT (Helse Midt-Norge IT) og har tidligere vært medlem i Representantskapet KLP banken AS og KLP bankholding AS. Heidi Nilsen bor i Aureosen i Hustadvika kommune.

Vi ser hvilket potensiale som ligger i at vi nå, sammen med Varig Orkla og Varig Hadeland, er medeiere i Frende og at samarbeidet kommer våre kunder til gode.

Avslutningen av samarbeidet med Gjensidige har vært krevende. I løpet av 2020 og 2021 har vi møtt Gjensidige i retten fem ganger. I alle sakene har vi fått totalt gjennomslag for vårt syn.

Selskapet har saksøkt Gjensidige Forsikring ASA for urettmessig å ha holdt tilbake provisjon, krav om avgangsvederlag og erstatning for brudd på god forretningsskikk og villedende markedsføring. I dom fra Oslo Tingrett av 09.12.21 vant selskapet frem på alle punkter og ble også tilkjent saksomkostninger. Samlet ble selskapet tilkjent ca. 60 mill. kroner for disse forholdene. Gjensidige Forsikring ASA anket dommen til Lagmannsretten. I 2022 ble det inngått forlik med Gjensidige Forsikring ASA i denne saken.

Også i 2022 har også vært preget av Corona-pandemien. Dette har medført nedstenging av en betydelig del av næringslivet spesielt i første kvartal. Selskapet har i mindre grad blitt påvirket av pandemien. Krigen i Ukraina påvirker oss alle. Selskapet har ingen direkte investeringer i Ukraina.

Selskapet er godt kapitalisert, og likviditeten er god.

De faktorene som er beskrevet ovenfor, er slik styret vurderer det, de viktigste faktorene for å vurdere fremtidig lønnsomhet. Det bør videre presiseres at det normalt er betydelig usikkerhet knyttet til vurderingen av fremtidige forhold.



Stein Gunnar Jenssen, styremedlem

Stein Gunnar Jenssen ble valgt som ansatt representant i 2022 (har også tidligere vært ansattrepresentant).

Jenssen har vært ansatt i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal siden 1998, og har kontorsted Kristiansund. Han arbeider som assurandør næringsliv innen næringslivet på Nordmøre og i Romsdal.

Jenssen har tidligere arbeidet i 12 år innen næringslivsområdet i finans og bank før han ble ansatt i selskap, og er Høgskolekandidat innen økonomi og administrasjon, samt bankfaglig utdanning fra Bankakademiet og forsikringsfaglig utdanning fra BI/Forsikringsakademiet.

Har tidligere innehatt andre styreverv.

ÅRETS DISPONERING

Etter styrets oppfatning gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter tilstrekkelig informasjon om selskapets drift og stilling pr. 31.12.2022

Årets resultat, til disposeringer er kr kr 23 974 798,-

Styret foreslår følgende disposering av resultatet:

Resultat til disposering, tall i kr	23 974 798
Endring i avsetning til naturskadefond	1 875 085
Endring i avsetning til garantiordningen	-465 137
Avsatt allmennyttige formål, kortsiktig	5 000 000
Avsatt skadeforebyggende tiltak	0
Overført til egenkapital	17 564 850
Sum disposering	23 974 798

Molde, den 30. mars 2023

Styret i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig

Ingebjørg S. Klausen
- styreleder -

Per Arne Rindarøy
- styremedlem -

Stein Gunnar Jenssen
- styremedlem -

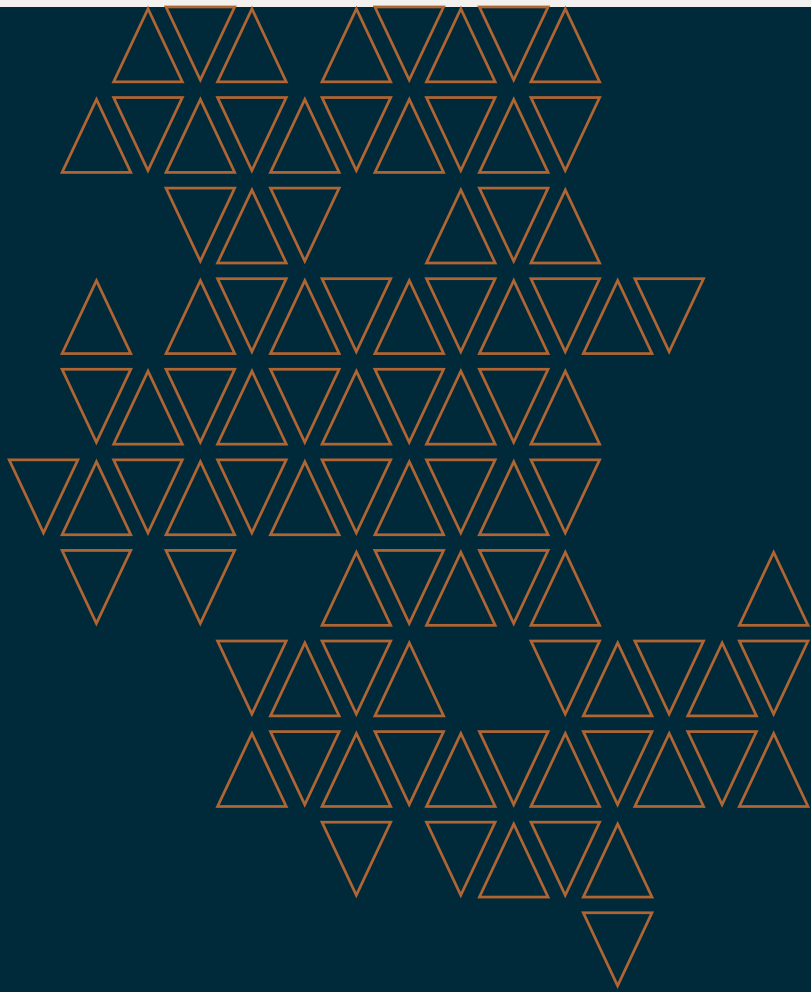
Olav Håkon Ulfnes
- nestleder -

Heidi A. Nilsen
- styremedlem -

Vidar Skaar
- adm.dir. -

Linda Kristin Offenber
- styremedlem -

Tonje Aasen Svensli
- styremedlem -



RESULTATREGNSKAP

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	NOTE	2022	2021
<i>Tall i kr</i>			
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	4	22 413 965	20 192 178
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-1 749 625	-5 110 702
Sum premieinntekt for egen regning		20 664 339	15 081 476
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	40 160 793	1 486 725
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	4	-23 306 058	64 470
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		7 722 857	-2 169 425
Sum erstatningskostnader for egen regning		-15 583 202	-2 104 955
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5,6,8	-11 622 886	-12 572 847
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5,6,8	-1 656 375	-1 915 265
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring		0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-13 279 261	-14 488 112
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	5,6,7	-16 230 145	-17 562 071
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		15 732 524	-17 586 937

RESULTATREGNSKAP

IKKE-TEKNISK REGNSKAP	NOTE	2022	2021
<i>Tall i kr</i>			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		24 467 429	24 427 987
Netto driftsinntekt fra eiendom		301 876	293 018
Verdiendringer på investeringer		-11 644 819	13 105 692
Realisert gevinst og tap på investeringer		6 210 967	31 054 669
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-2 534 853	-2 388 250
Sum netto inntekter fra investeringer		16 800 600	66 493 116
Andre inntekter		1 928 570	211 377
Andre kostnader	10	-2 873 650	-740 000
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		15 855 520	65 964 493
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		31 588 044	48 377 556
Skattekostnad	10	-7 613 246	2 393 320
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		23 974 798	50 770 876
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Verdiendring aksjer i Frende Holding AS		-4 218 858	14 297 283
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	9	-2 035 857	-4 762 794
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	508 964	1 190 699
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-5 745 751	10 725 188
TOTALRESULTAT		18 229 047	61 496 064

BALANSE

	NOTE	31.12.2022	31.12.2021
<i>Tall i kr</i>			
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	11	7 098 232	7 735 791
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer		63 845	93 281
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	3,12,13	260 791 990	263 243 633
Rentebærende verdipapirer	3,12,14	237 204 867	236 724 286
Utlån og fordringer	3,12,15	1 701 098	3 597 687
Andre finansielle eiendeler	3,12	0	0
Sum investeringer		506 860 032	511 394 678
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	12	13 586 129	14 189 568
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger		13 586 129	14 189 568
Fordringer			
Andre fordringer	12	12 419 435	19 596 615
Sum fordringer		12 419 435	19 596 615
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	11	2 098 129	1 921 761
Bankinnskudd	3,12	107 321 860	87 298 209
Pensjonsmidler	2,9,10	11 706 277	13 126 608
Utsatt skattefordel			1 317 255
Sum andre eiendeler		121 126 266	103 663 833
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		757 775	380 139
SUM EIENDELER		654 749 637	649 224 832

BALANSE

	NOTE	31.12.2022	31.12.2021
<i>Tall i kr</i>			
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital (Fond mv.)			
Fond for urealiserte gevinster	17	10 078 425	14 297 283
Avsetning til naturskadefond	17	57 490 723	55 615 665
Avsetning til garantiordningen	17	1 391 099	1 856 236
Andre fond	17	43 433 542	43 433 542
Annen opptjent egenkapital	17	449 109 224	433 071 189
Sum opptjent egenkapital		561 503 013	548 273 915
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	1,2,4	11 006 939	6 822 939
Brutto erstatningsavsetning	1,2,4	31 244 751	26 308 629
Sum brutto forsikringsforpliktelser		42 251 690	33 131 568
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1,9	5 463 491	6 123 534
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	4 230 533	740 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	4 544 371	0
Andre avsetninger for forpliktelser	12	51 000	178 349
Sum avsetninger for forpliktelser	12	14 289 395	7 041 883
Forpliktelser			
Avsatt ikke betalt utbytte			
Andre forplktelser	16	34 803 428	58 680 096
Sum forpliktelser	12	34 803 428	58 680 096
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	12	1 902 110	2 097 370
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		654 749 637	649 224 832

Molde, den 30. mars 2023

Styret i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig



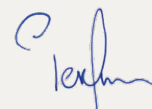
Ingebjørg S. Klausen
- styreleder -



Olav Håkon Ulfesnes
- nestleder -



Linda Kristin Offenber
- styremedlem -



Per Arnel Rindarøy
- styremedlem -



Heidi A. Nilsen
- styremedlem -



Tonje Aasen Svensli
- styremedlem -



Stein Gunnar Jenssen
- styremedlem -



Vidar Skaar
- adm.dir. -

KONTANTSTRØMANALYSE

KONTANTSTRØMMER FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER	2022	2021
<i>Tall i kr</i>		
Innbetalte premier direkte forsikring	26 031 312	3 722 560
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2 359 855	-6 941 237
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser	-12 618 497	-28 537 225
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser		0
Betalte driftskostnader	-3 562 712	-7 470 978
Netto finansinntekter	25 008 079	23 411 419
Betalte skatter	-625 773	-6 246 232
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	31 872 554	-22 061 693
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	29 436	29 436
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-5 784 377	57 178 859
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-1 897 271	29 338 875
Netto kontantstrøm av sertifikater		
Netto kontantstrøm av eiendom/eiendeler	430 000	430 000
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid		
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner		
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-720 864	-671 482
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler		1 106 700
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-7 943 076	87 412 388
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Betaling av leieforpliktelser	-714 259	-659 052
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-162 933	-176 306
Netto kontantstrøm langsiktige fond allmennyttig og skadeforebyggende	-4 925 223	-5 280 701
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning		
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning		
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-5 802 415	-6 116 059
Netto kontantstrøm for perioden	18 127 063	59 234 636
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	18 127 063	59 234 636
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	90 895 896	31 661 260
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	109 022 959	90 895 896
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	1 701 098	3 597 687
Kontanter og bankinnskudd *	107 321 860	87 298 209
Sum kontanter og kontantekvivalenter	109 022 958	90 895 896
* Herav bundet på skattetrekkkonto	1 861 390	1 837 071

EGENKAPITALENDRING

Kroner	Fond for urealiserte gevinster	Natur-skadefond	Garanti-ordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjon	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020		55 042 295	2 361 056	43 433 542	(24 392 840)	415 833 799	492 277 852
1.1.-31.12.2021							
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		573 370	(504 820)			50 702 326	50 770 876
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Verdiendring aksjer i Frende Holding AS	14 297 283						14 297 283
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					(4 762 794)		(4 762 794)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					1 190 699		1 190 699
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	14 297 283	-	-	-	(3 572 096)	-	10 725 188
Totalresultat	14 297 283	573 370	(504 820)	-	(3 572 096)	50 702 326	61 496 064
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						-	-
Til / fra andre fond						(5 500 000)	(5 500 000)
Egenkapital 31.12.2021	14 297 283	55 615 665	1 856 236	43 433 542	(27 964 936)	461 036 125	548 273 915
1.1.-31.12.2022							
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		1 875 058	(465 137)			22 564 928	23 974 849
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Verdiendring aksjer i Frende Holding AS	(4 218 858)						(4 218 858)
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					(2 035 857)		(2 035 857)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					508 964		508 964
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	(4 218 858)	-	-	-	(1 526 893)	-	(5 745 751)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(4 218 858)	1 875 058	(465 137)	-	(1 526 893)	22 564 928	18 229 098
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte / allmennyttige tiltak						(5 000 000)	(5 000 000)
Til / fra andre fond							
Egenkapital 31.12.2022	10 078 425	57 490 723	1 391 099	43 433 542	(29 491 829)	478 601 053	561 503 013

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig er avlagt i samsvar med lov om årsregnskap, Forskrift om årsregnskap for skade- forsikringsforetak, samt gjeldende regnskapsstandarder.

Det er utarbeidet sammenligningstall i notene i den grad sammenlignbare tall er tilgjengelig og det anses hensiktsmessig.

Nye standarder anvendt

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har ikke implementert noen nye standarder i 2022.

Nye standarder og fortolkninger ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2022, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskaps-regnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

IFRS 9 Finansielle instrumenter (2014)

IFRS 9 omhandler regnskapsføring av finansielle instrumenter og trer i kraft for regnskapsperioden som begynner på eller etter 1. januar 2018.

Standarden introduserer nye krav til klassifisering og måling av finansielle eiendeler, inkludert en ny forventet tapsmodell for innregning av verdifall, samt endrede krav til sikringsbokføring.

IFRS 9 inneholder tre primære målekategorier for finansielle eiendeler: amortisert kost, virkelig verdi over andre inntekter og kostnader samt virkelig verdi over resultatet. Finansielle eiendeler skal klassifiseres som enten til amortisert kost, til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader eller til virkelig verdi over resultatet, avhengig av hvordan de forvaltes og hvilke kontraktsfestede kontantstrømegenskaper de har. IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi, der endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittrisiko presenteres i andre inntekter og kostnader heller enn i resultatet.

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en inntrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garanti- kontrakter og leasing fordringer av standarden. Hvordan avsetninger for forventede kreditttap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kreditttap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

Endringer i IFRS 4 Anvendelse av IFRS 9 Finansielle instrumenter sammen med IFRS 4 Forsikringskontrakter (2016)

Endringene i IFRS 4 tillater foretak som overveiende driver forsikringsvirksomhet muligheten til å utsette ikrafttredelsesdato for IFRS 9 til 1. januar 2023. Effekten av en slik utsettelse er at de berørte enheter kan fortsette å rapportere i henhold til gjeldende standard, IAS 39 Finansielle instrumenter.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er et forsikringsforetak og har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

IFRS 17 Forsikringskontrakter etablerer prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om utstedte forsikringskontrakter. IFRS 17 er en kompleks standard som inneholder noen grunnleggende forskjeller i forhold til gjeldende regnskapsføring av måling av forpliktelser og innregning av fortjeneste. Forsikringskontrakter vil bli innregnet til en risikjustert nåverdi av fremtidige kontantstrømmer pluss et beløp som representerer uopptjent resultat i gruppen av kontrakter (kontraktsmessig servicemargin). Hvis en gruppe av kontrakter er eller blir tapsgivende, vil tapet innregnes umiddelbart. Forsikringsinntekter, forsikringskostnader og finansielle forsikringsinntekter eller kostnader vil bli presentert separat i resultatoppstillingen. Standarden forventes å påvirke foretakets regnskap gjennom en vesentlig endring av måling og presentasjon av inntekter og kostnader. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 med ett år til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023 eller senere.

Øvrige endringer i standarder og fortolkningsuttalelser vil ikke ha vesentlig effekt basert på våre foreløpige vurderinger med den virksomheten foretaket har per i dag.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger.

Innregning av inntekter og kostnader

Premieinntekter mv.

Opptjente bruttopremier beregnes som forfalte bruttopremie korrigert for endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie. Forfalt bruttopremie omfatter all premie for forsikringsavtaler med påbegynt forsikringsperiode før regnskapsårets avslutning. Premieinntekter for egen regning beregnes ved at tilsvarende periodisering gjøres for premie for avgitt gjenforsikring, som reduserer de tilsvarende brutto premiebeløpene. Premie for mottatt gjenforsikring klassifiseres som forfalte bruttopremier, og periodiseres i takt med forsikringsperioden.

Erstatningskostnader

Erstatningskostnader består av betalte bruttoerstatninger redusert med gjenforsikringsandel, i tillegg til endring i brutto erstatningsavsetning, også redusert med gjenforsikringsandel. Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Erstatningskostnadene inneholder avviklingstap/-gevinst på tidligere års avsetninger.

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Forsikringsrelatert driftskostnader består av forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkludert salgskostnader.

Netto inntekter fra investeringer

Finansinntekter består av renteinntekter på finansielle investeringer, mottatt utbytte, realiserte gevinster knyttet til finansielle eiendeler, endring i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, samt gevinster på finansielle derivater. Renteinntekter innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metode.

Finanskostnader består av rentekostnader på lån, realiserte tap knyttet til finansielle eiendeler, endringer i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, resultatført verdifall på finansielle eiendeler og resultatført tap på finansielle derivater.

Materielle eiendeler

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr Innregning og måling

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte avskrivninger og akkumulerte tap ved verdifall. Anskaffelseskost inkluderer utgifter som er direkte henførbare til kjøp av

eiendelen. Når utstyr eller vesentlige enkeltdele har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i utøvelse av sin virksomhet.

Etterfølgende utgifter

Etterfølgende utgifter innregnes i eiendelens balanseførte verdi hvis det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene tilknyttet eiendelen vil tilflyte foretaket, og utgiften tilknyttet eiendelen kan måles pålitelig. Hvis den etterfølgende utgiften er påløpt for å erstatte en del av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr, aktiveres kostnaden og balanseført verdi av det som erstattes fraregnes. Utgifter til reparasjoner og vedlikehold innregnes umiddelbart i resultatet når de påløper.

Avskrivninger

Hver komponent av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr avskrives lineært over estimert utnyttbar levetid. Den forventede utnyttbare levetiden for inneværende og sammenlignbare perioder er som følger:

- eierbenyttet eiendom: 50 år
- anlegg og utstyr : 3-10 år

Avskrivningsmetode, forventet utnyttbar levetid og restverdi vurderes årlig. Eiendelen nedskrives dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.

Leieavtaler

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal innregner alle identifiserbare leieavtaler som en leieforpliktelse med en tilhørende rett-til-bruk eiendel, med følgende unntak:

- kortsiktige leieavtaler (definert som 12 måneder og kortere)
- underliggende eiendel med lav verdi

For disse leieavtalene innregner Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

Leieforpliktelsen førstegangs innregnes til nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke underliggende eiendel i leieperioden. Leieperioden defineres som den ikke avbestillbare perioden av leiekontrakten, sammen med perioder dekket av en opsjon om å forlenge leiekontrakten dersom det er overveiende sannsynlig at selskapet vil utøve opsjonen, og eventuelle perioder dekket av en opsjon på å si opp leieavtalen dersom det er overveiende sannsynlig av selskapet ikke vil utøve den opsjonen.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal benytter en felles diskonteringsrente på en portefølje av leieavtaler med noenlunde lignende egenskaper (for eksempel tilnærmet lik varighet).

I etterfølgende perioder måles leieforpliktelsen ved å øke den balanseførte verdien for å reflektere renter på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile betaling av leieforpliktelsen og etterfølgende måling av balanseført verdi for å reflektere eventuelle revurderinger eller modifikasjoner, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som skyldes en justering i indeks eller rente.

Leieforpliktelsen inngår i regnskapslinjen «Andre forpliktelser» i oppstillingen av finansiell stilling.

Rett-til-bruk eiendelen førstegangs innregnes til anskaffelseskost, som tilsvarer leieforpliktelsen ved førstegangsinnregning, pluss eventuelle forskuddsbetalinger.

I etterfølgende perioder måles rett-til-bruk eiendelen til anskaffelseskost redusert med akkumulerte avskrivninger og eventuelle tap ved verdifall. Avskrivninger er i henhold til IAS 16 Eiendommer, anlegg og utstyr, med unntak av at rett-til-bruk eiendelen avskrives over det korteste av leieperioden og gjenværende brukstid. IAS 36 Nedskrivning av anleggsmidler

benyttes for å avgjøre om en rett-til-bruk eiendel er utsatt for tap ved verdifall og for å innregne eventuelle identifiserte tap ved verdifall. Rett-til-bruk eiendelen inngår i regnskapslinjen Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr i oppstillingen av finansiell stilling.

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene. Avskrivningskostnaden presenteres sammen med øvrige avskrivninger, mens renteeffekten av diskontering presenteres på linjen Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader.

Forsikringstekniske avsetninger

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetningen for ikke opptjent bruttopremie er en periodisering av forfalte premier. Avsetningen er relatert til de uopptjente delene av den forfalte premien. Det er ikke gjort fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte premien er periodisert.

Brutto erstatningsavsetning

Erstatningsavsetningen skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette inkluderer både meldte saker (RBNS - reported but not settled) og skader som er inntruffet, men ikke meldt (IBNR - incurred but not reported). Avsetningene knyttet til kjente skader er individuelt vurdert av oppgjørsapparatet, mens IBNR-avsetningene er basert på erfaringstall, hvor man tar utgangspunkt i den tiden det tar fra en skade inntreffer (skadedato) til den meldes (meldt dato). Basert på erfaringer og porteføljens utvikling utarbeides det en statistisk modell for å beregne omfanget av etteranmeldte skader. Modellens godhet måles ved å beregne avvik mellom tidligere etteranmeldte skader og etteranmeldte skader som er estimert av modellen.

Diskontering av erstatningsavsetninger gjennomføres som hovedregel ikke.

Erstatningsavsetningen inneholder et element som skal dekke administrasjonskostnader som påløper i forbindelse med skadeoppgjør.

Tilstrekkelighetstest

Det gjennomføres en årlig tilstrekkelighetstest for å kontrollere at nivået på avsetningene er tilstrekkelige sammenlignet med foretakets forpliktelser. Gjeldende estimat på fremtidige erstatningsutbetalinger for det forsikringsansvaret foretaket har på rapporteringstidspunktet, samt tilhørende kontantstrømmer benyttes ved utførelsen av testen. Dette omfatter både skader som er inntruffet før rapporteringstidspunktet (erstatningsavsetningen) og skader som inntreffer fra rapporteringstidspunktet til neste hovedforfall (premieavsetningen). Eventuelt avvik mellom opprinnelig avsetning og tilstrekkelighetstesten medfører avsetning for ikke avløpt risiko.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring klassifiseres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning inkluderes i gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring. Gjenforsikringsandelen reduseres med forventet tap på krav basert på objektive bevis ved verdifall.

Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler innregnes i balansen når selskapet blir part i instrumentets kontraktmessige betingelser. Alminnelige kjøp og salg av finansielle instrumenter er regnskapsført på transaksjonsdagen. Finansielle instrumenter som er verdsatt til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet innregnes uten hensyn til transaksjonskostnader.

Finansielle eiendeler fraregnes når den kontraktmessig retten til kontantstrømmen fra den finansielle eiendelen utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all, eller tilnærmet all, risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskapet av eiendelen overføres.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har finansielle eiendeler og disse klassifiseres etter IAS 39:

Finansielle eiendeler klassifiseres i en av følgende kategorier:

- Til virkelig verdi over resultatet
- Utlån og fordringer
- Til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI)

Til virkelig verdi over resultatet

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres som til virkelig verdi over resultatet dersom de holdes for omsetning eller øremerkes til dette ved førstegangsinnregning. Alle finansielle eiendeler og forpliktelser kan øremerkes til virkelig verdi over resultatet dersom

- klassifiseringen reduserer en mismatch i måling eller innregning som ellers ville ha oppstått som følge av ulike regler for måling av eiendeler og forpliktelser.
- de finansielle eiendelene inngår i en portefølje som løpende måles og rapporteres til virkelig verdi.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet.

I kategorien til virkelig verdi over resultatet inngår klassene aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer.

Utlån og fordringer

Utlån og fordringer er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger. Utlån og fordringer måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien utlån og fordringer inngår klassene utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer, kontanter og kontantekvivalenter og obligasjoner klassifisert som lån eller fordringer.

Til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI)

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres som til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (OCI) dersom de øremerkes til dette ved førstegangsinnregning.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (OCI) måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i andre inntekter og kostnader (OCI).

I kategorien til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader er selskapets investering i Frende Holding AS og Brage Finans AS.

Definisjon av virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

Utbytte

Mottatt utbytte fra investeringer innregnes når foretaket har en ubetinget rett til å motta utbyttet. Avgitt utbytte innregnes som en forpliktelse i samsvar med regnskapslovens bestemmelser. Dette innebærer at utbytte fraregnes i egenkapitalen i det regnskapsåret det avsettes for.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om foretakets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker foretakets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke foretakets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig. Det vises til note 17.

Pensjoner

Pensjonsforpliktelser vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses som opptjent på rapporteringstidspunktet. Fremtidige pensjonsytelser beregnes med utgangspunkt i forventet lønn på pensjoneringsstidspunktet. Pensjonsmidler vurderes til virkelig verdi. Netto pensjonsforpliktelse er differansen mellom nåverdien av de fremtidige pensjonsytelsene og virkelig verdi av pensjonsmidlene. Det avsettes for arbeidsgiveravgift i den perioden en underfinansiering oppstår. Netto pensjonsforpliktelse kommer frem i balansen på linjen for Pensjonsforpliktelser. Eventuell overfinansiering balanseføres i den grad det er sannsynlig at overfinansieringen kan utnyttes. En overfinansiering i en sikret ordning kan ikke motregnes mot en underfinansiering i en usikret ordning. Dersom det er en netto overfinansiering i den sikrede ordningen innregnes denne som Pensjonsmidler.

Periodens pensjonsopptjening (service cost) og netto rentekostnad (-inntekt) resultatføres løpende, og presenteres som en driftskostnad i resultatet. Netto rentekostnad beregnes ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelsen. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene.

Avvik mellom estimert pensjonsforpliktelse og estimert verdi av pensjonsmidler ved forrige regnskapsår og aktuarberegnet pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidlene ved årets begynnelse innregnes i andre inntekter og kostnader. Disse vil aldri bli reklassifisert over resultatet.

Gevinster og tap på avkortning eller oppgjør av en ytelsesbasert pensjonsordning innregnes i resultatet på det tidspunkt avkortningen eller oppgjøret inntreffer.

Pliktige tilskudd til innskuddsbasert pensjonsordning innregnes som personalkostnader i resultatet når de påløper.

Skatt

Skattekostnad består av summen av periodeskatt og utsatt skatt.

Periodeskatt

Periodeskatt er betalbar skatt på skattepliktig inntekt for året, basert på skattesatser som var vedtatt eller i hovedsak vedtatt på rapporteringstidspunktet, og eventuelle endringer i beregnet periodeskatt for tidligere år.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Forpliktelser ved utsatt skatt innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Eiendeler ved utsatt skatt innregnes for alle skattereduserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot. Dersom utsatt skatt oppstår i forbindelse med førstegangsinnregning av en forpliktelse eller eiendel overtatt i en transaksjon som ikke er en virksomhetssammenslutning, og den ikke påvirker det finansielle eller skattepliktige resultatet på transaksjonstidspunktet, blir den ikke innregnet.

Innregning

Periodeskatt og utsatt skatt innregnes som kostnad eller inntekt i resultatregnskapet, med unntak av utsatt skatt på poster som er innregnet i andre resultatkomponenter, hvor skatten da innregnes i andre resultatkomponenter, eller i de tilfeller hvor den oppstår som følge av en virksomhetssammenslutning. Ved virksomhetssammenslutning beregnes utsatt skatt på differansen mellom virkelig verdi av eiendeler og forpliktelser overtatt i virksomhetssammenslutning og deres balanseførte verdi.

Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal opererer som agent på deler av produkt porteføljen til Frende Skadeforsikring og Frende Livsforsikring. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Frende Skadeforsikring AS yter Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal ved å drifte skadeforsikringsporteføljen, betales en godtgjørelse til Frende Skadeforsikring AS.

2. BRUK AV ESTIMATER

Utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med IFRS og anvendelsen av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimater og anvende forutsetninger som påvirker balanseført verdi av eiendeler og forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlig basert på de underliggende forholdene. Faktiske tall kan avvike fra disse estimatene. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen kun påvirker denne perioden, eller både i den perioden estimatene endres og i fremtidige perioder hvis endringene påvirker både eksisterende og fremtidige perioder.

Nedenfor omtales de regnskapsprinsippene som benyttes av Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal, hvor vurderinger, estimater og forutsetninger kan avvike vesentlig fra de faktiske resultatene.

Forsikringstekniske avsetninger

Bruk av estimater ved beregning av forsikringstekniske avsetninger gjelder hovedsakelig erstatningsavsetninger. Det er knyttet størst usikkerhet til

avsetninger for skader inntruffet, men ikke rapportert (IBNR). Avsetningen er basert på statistisk modell utarbeidet på grunnlag av erfaringstall og porteføljens utvikling.

3. RISIKOSTYRING

Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er at risikoeksponeringen ikke skal overstige risikoevnen. Gjennom en sterk risikostyring vil risikoer identifiseres, analyseres, kvantifiseres og styres både med sikte på å redusere usikkerhet og store økonomiske tap. Foretaket sin virksomhet innebærer både forsikringsmessig og finansiell risiko. Den forsikringsmessige risiko er knyttet til forsikring mot brann og annen skade på eiendom- og naturskadeforsikring overfor foretakets kunder, mens finansrisikoen er relatert til foretakets investeringsrisiko hovedsakelig knyttet til foretakets kapitalforvaltning.

Organisering

Styret har det overordnede ansvar for at risikonivået er tilfredsstillende sett i forhold til foretaket sin soliditet og risikovilje. Dette innebærer å sikre at det eksisterer nødvendige retningslinjer, rutiner og rapportering for en tilfredsstillende risikostyring og for at lover og forskrifter etterleves, samt at arbeidet med risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig organisert og dokumentert.

Administrerende direktør er ansvarlig for risikostyringen. Det pågår en kontinuerlig prosess for å forebygge og avdekke etterlevelsesrisiko ift. lover og forskrifter, samt interne policyer og instruksjoner.

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsselskap. Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal mottar forsikringspremie fra et stort antall forsikringstakere, og til gjengjeld forplikter man seg som forsikringsgiver til å betale erstatning dersom en skade inntreffer. Forsikringsrisiko vil derfor utgjøre en stor del av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige skadeutbetalinger. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten med hensyn til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at denne risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

Erfaring viser at jo større en portefølje av ensartede forsikringskontrakter er, desto mindre vil den relative variabiliteten omkring det forventede resultat være. Dessuten vil en mer diversifisert portefølje ha mindre sannsynlighet for påvirkning fra endringer i en delportefølje. Ved utforming av tegningspolicy er det tatt sikte på spredning mellom ulike typer forsikringsrisiko samt å oppnå en tilstrekkelig stor forsikringsbestand innenfor hver kategori til å redusere variabiliteten i det forventede resultatet.

Faktorer som kan ha negativ innvirkning på forsikringsrisiko i brann og annen skade på eiendom kan være mangel på risikospredning når det gjelder risikotype, forsikringsssum og art av næringsvirksomhet som

forsikringen dekker. Uventet økning i inflasjonen vil også ha negativ effekt på skadeutbetalinger.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal tilbyr forsikring for brann og annen skade på eiendom og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske område. Selskapet er selv ansvarlig for de brannskader og annen skade på eiendom som inntreffer for sine kunder. Siden det er stor variasjon i brannskadenes størrelse, er det kjøpt reassuranses beskyttelse. Reassuransesprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassurans og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur.

Naturskadeforsikring i Norge ivaretas gjennom et obligatorisk medlemskap i Norsk Naturskadepool. Dette er en ordning myndighetene har bedt norske forsikringselskaper administrere, og naturskadepremien fastsettes av myndighetene. Premien innkreves av forsikringselskapene i tilknytning til brannforsikrede objekter. Gjennom denne ordningen blir Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal eksponert for sin markedsandel (basert på brannforsikringssum) av summen av erstatningene i det norske markedet. Poolen kjøper, på vegne av medlemmene, et eget reassuransesprogram, noe som ytterligere reduserer risikoeksponeringen til medlemselskapene. Forsikringsrisikoen vurderes som moderat med de reassuransedekninger som er kjøpt.

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse, gjennomsnittsskade, kan påvirkes av flere faktorer. En økning i skadefrekvens kan være sesongbetont eller skyldes mer varig påvirkning. For forsikring av bygninger, inventar og løsøre vil vinterkulde føre til økt skadefrekvens for eksempel på grunn økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvensnivå kan oppstå for eksempel på grunn av endret kundeatferd og nye skadetyper. En varig endring i skadefrekvensnivå vil ha stor påvirkning på lønnsomheten. For brannforsikring er skadefrekvensen på et mye lavere nivå enn i mange andre bransjer.

Størrelsen på erstatningsbeløpene påvirkes av flere faktorer. I brannforsikring kan storskader få stor påvirkning på erstatningskostnadene. Antall storskader i løpet av et år viser stor variasjon fra et år til et annet. Dette gjelder spesielt for næringslivsmarkedet. De fleste bransjer vil ha en underliggende utvikling i gjennomsnittlig erstatningsbeløp på grunn av inflasjon. Historisk har skadeinflasjon for bygning vært noe høyere enn konsumprisindeksen.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal håndterer disse risikoene hovedsakelig gjennom tett oppfølging av utviklingen innen brann og annen skade på eiendom, naturskadeforsikring, tegningsstrategi og aktiv skadebehandling.

Sensitivitetsanalyse – forsikringstekniske avsetninger

Beregning av forsikringstekniske avsetninger for en forsikringsportefølje innebærer at man skal finne et anslag for verdien av de fremtidige kontantstrømmer for erstatningsutbetaling, og det vil alltid være elementer av usikkerhet ved slike beregninger. Det er denne type usikkerhet som forbindes med avsetningsrisiko. Usikkerheten vil være avhengig av egenskaper ved risikotypen. Brann- og naturskadeforsikring er risiko med kort avviklingstid og er dermed mindre eksponert for endringer som påvirker erstatningsutbetalinger i fremtiden.

Kapitalstyring

Kjernen i forsikring er overføring av risiko, og selskapet er eksponert for risiko både innen forsikrings- og investeringsvirksomheten. Identifisering, kvantifisering og styring av risiko utgjør en vesentlig del av virksomheten. Ethvert forsikringselskap må sørge for at kapitalbasen er tilstrekkelig i forhold til risikoeksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad. Et viktig mål for kapitalstyring er å balansere disse to aspektene. Selskapets mål for kapitalstyring er å sikre tilstrekkelig

kapitalisering i forhold til negative utfall uten at det skaper en vanskelig finansiell situasjon, samt sørge for at selskapets kapital anvendes på en mest mulig effektiv måte.

Strategi og reglement for kapitalforvaltningen spesifiserer kravene til selskapets kapital. Kapitalstyringen følges opp av administrerende direktør som påser at kravene gitt av styret etterleves.

Forsikringsvirksomheten er underlagt kapitalkrav fra myndighetene. Kapitalsituasjon for selskapet rapporteres til relevante tilsynsmyndigheter. For selskapet er gjeldende regulatorisk krav, basert på standardformelen, gitt i Solvens II-regelverket. Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har en sterk kapitalisering.

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 126 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 565 ¹⁾ mill.kroner. Dette gir en solvensmargin på 447 %.

Kapitalsituasjonen beregnes basert på foretakets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

1) Tallene som er oppgitt er før avsetning til allmenntilrette tiltak

Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

Tall i 1000 kr	2022	2021
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	565 805	548 300
Solvenskapitalkrav (SCR)	126 619	147 826
Overskuddskapital	439 186	400 474
Solvensmargin etter Solvens II	447 %	371 %

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II prinsipper, justert for foreslått utbytte og ansvarlig lånekapital.

I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimums kapitalbehov. Dette kalles minstekapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten.

Det er et regulatorisk minstekapitalkrav som skal være mellom 25 prosent og 45 prosent av solvenskapitalkravet.

Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)

Tall i 1000 kr	2022	2021
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	56 979	66 522
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	31 655	36 957
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	26 231	24 940
Minstekapitalkrav (MCR)	31 655	36 957
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	1642 %	1484 %

Tellende kapital er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regelverket. Foretaket har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes for å være kapital av beste kvalitet. Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadepool. Naturskadepool er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

Tabell 3 Telende kapital for å dekke solvenskapitalkrav

Tall i 1000 kr	2022	2021
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	514 646	493 900
- Kapitalgruppe 2	51 160	54 400
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	565 806	548 300
Supplerende kapital		
Total tellende ansvarlig kapital SCR	565 806	548 300
- Kapitalgruppe 2 for SCR-formål	46 160	54 400
Total tellende ansvarlig kapital MCR	519 646	501 291
- Herav kapitalgruppe 2 for solvens II formål	6 331	7 391

De viktigste forskjellene mellom verddivurdering i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper er:

- Immaterielle eiendeler er verdsatt til null under Solvens II
- Hold-til-forfall-obligasjoner er vurdert til virkelig verdi under Solvens II, mens amortisert kost brukes for regnskapsformål
- Forsikringstekniske avsetninger er vurdert annerledes (se nedenfor for mer informasjon)
- Kundefordringer verdsettes til null i Solvens II, da kontantstrømmen relatert til disse inngår i beregningen av forsikringstekniske avsetninger (premieavsetningen)
- Garantiordningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper
- Ulik verddivurdering av utsatt skatt som følge av forskjellene ovenfor

Ifølge Solvens II-prinsipper er forsikringstekniske avsetninger gitt ved summen av et beste estimat og en risikomargin. For skadeforsikring kan beste estimat for forsikringstekniske avsetninger deles opp i premieavsetninger og erstatningsavsetninger. Tabellene nedenfor viser de forsikringstekniske avsetningene for foretaket i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper.

Tabell 4 – Forsikringstekniske avsetninger

tall i 1 000 kr	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Premie og Erstatnings-avsetninger for skadeforsikringer	42 252	25 168	-17 084
Risikomargin		5 276	5 276
Sum forsikringstekniske avsetninger	42 252	30 444	-11 808

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatnings-avsetningene ikke er diskontert i regnskapstallene. Alle øvrige forutsetninger for Solvens II formål er identiske med de regnskapsmessige forutsetninger.

Premieavsetningene for skadeforsikringer i Solvens II er beregnet som nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for ikke avløpt risiko for kontrakter innen kontraktens grense. Premieavsetningene i henhold til regnskapsprinsipper tilsvarer ikke avløpt risiko av forfalt premie for kontrakter som gjelder på verdsettelsestidspunktet, hvor det ikke gjøres fradrag for eventuelle kostnader før den forfalte premien periodiseres. Den praktiske konsekvensen av denne forskjellen er i hovedsak at forventet fremtidig overskudd for kontraktene foretaket er ansvarlig for inkluderes som tellende kapital i Solvens II-balansen. At premieavsetningene i Solvens II er diskontert gir også en forskjell.

En risikomargin inkluderes i de forsikringstekniske avsetningene i henhold til Solvens II-prinsipper. Risikomargin beregnes som kostnaden ved å ha nødvendig kapital for eventuelt å avvike virksomheten.

Merk at Solvens II rentekurver, uten volatilitetsjustering, benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger. Ingen overgangsregler benyttes.

Regulatorisk solvenskapitalkrav er bygget opp for å ta høyde for ulike risikokilder.

Markedsrisiko er den største risikoen for Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal. Innen skadeforsikring er risikoen hovedsakelig knyttet til usikkerhet i forsikringsresultatet for det neste året (premierisiko), samt at risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige (reserverisiko). Motpartsrisiko og operasjonell risiko bidrar også til kapitalkravet.

Det oppstår en diversifiseringsfordel siden alle risikoene ikke vil inntreffe på samme tid.

Tabell 5 – Regulatorisk solvenskapitalkrav

tall i 1 000 kr	2022	2021
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	33 886	50 480
Kapitalkrav for markedsrisiko	109 297	122 809
Kapitalkrav for motpartsrisiko	9 167	7 231
Diversifisering	-26 487	-33 580
Basis solvenskapitalkrav	125 864	146 940
Operasjonell risiko	755	886
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	126 619	147 826

Regulatorisk usikkerhet relatert til Solvens II

Det er fortsatt noe usikkerhet knyttet til hvordan garantiavsetningen skal behandles i Solvens II. Finanstilsynet argumenterer for at garantiavsetningen skal behandles som en forpliktelse under Solvens II. Foretaket er av den oppfatning at særnorske avsetninger som faktisk er et egenkapitalelement, bør behandles som solvenskapital. Foretaket vil fortsette å arbeide for et regelverk i tråd med dette. Inntil en endelig avklaring foreligger er garantiavsetningen behandlet som forpliktelse under Solvens II.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er et samlebegrep for flere typer risiko i forbindelse med finansielle eiendeler. De ulike finansielle risikotypene beskrives nærmere nedenfor.

Aksjekursrisiko defineres som verdifall som følge av reduserte aksjepriser. Konsekvensen av ulike verdifall vil fremgå av stresstesten, se eget avsnitt Stresstest aksjer.

Renterisiko defineres som verdifall som følge av endring av rentenivå. Denne risikoen styres gjennom durasjonsmål.

Kredittspredd-risiko defineres som verdifall som følge av at prisen for kredittisiko endres. Denne måles på samme måte som renterisiko.

Valutarisiko defineres som tapet som følge av endringer i valutakurser. Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal vil direkte og indirekte gjennom sine plasseringer være eksponert mot endringer i valutakurser. Den direkte eksponeringen er forsøkt redusert gjennom at det ikke er foretatt investeringer i papirer som noteres i utenlandsk valuta.

Kredittisiko defineres som tap som oppstår hvis en utsteder ikke oppfyller sine forpliktelser eller pga økte risikopremier for obligasjoner med kredittisiko.

I vårt finansreglement er det definerte rammer for hvor stor andel av våre obligasjonsplasseringer som skal ligge innenfor de ulike ratingklassene. Styret mottar kvartalsvis rapportering om ratingen på utstederne og om forvalterne holder seg innenfor de rammer som er fastsatt av styret.

Likviditetsrisiko defineres som manglende evne til å møte betalinger ved forfall, eller ved at selskapet må realisere investeringer til en høy kostnad for

å kunne utføre betalinger. I Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er kapitalen i hovedsak plassert i likvide børnoterte aksjer samt obligasjoner som lett lar seg omsette. Likviditetsrisikoen i selskapet anses som minimal, ettersom en stor del av balansen er omsettelig innen en uke.

Investeringsstrategi og risikoeksponering er sammen med finansreglement oppe til styrebehandling en gang for året. Styret fastsetter øvre rammer for hvor stor andel av selskapets balanse som kan være plassert innenfor de ulike aktivaklasser. Aktivaallokeringen skal holdes innenfor disse grensene til enhver tid. Tabellen nedenfor viser selskapets aktivaallokering ved utgangen av 2022.

Tabell 6 - Aktivaklasser

Tall i 1000 kr	2021	prosent
Eierbenyttet eiendom	7 098	1 %
Aksjer, andeler og andre finansielle eiendeler	260 792	40 %
Obligasjoner og obligasjonsfond	237 205	36 %
Bank	109 023	17 %
Øvrige eiendeler og fordringer	40 631	6 %
Sum balanse	654 750	100 %

Tabellen nedenfor viser selskapets 10 største aksjeplasseringer pr. 31.12.22

Tabell 7 - 10 Største aksjeinvesteringene

Selskap	1000 kr	Andel av forv.kapital
Pareto Global C	21 763	3 %
Yara International	10 248	2 %
Equinor ASA	9 760	1 %
Wilh. Wihlelmsen ser. A	9 700	1 %
Lerøy Seafood Group	7 925	1 %
TGS-NOPEC Geophysical Company	7 920	1 %
Sparebank 1 SMN	7 224	1 %
Sparebank 1 Nord-Norge	6 610	1 %
Sparebank 1 SR-Bank	6 542	1 %
Elkem ASA	6 449	1 %
Sum 10 største	94 140	14 %
Eierpost Frende Holding AS	86 385	13 %
Eierpost Brage Finans AS	8 962	1 %
Sum aksjeplasseringer	260 792	40 %
Sum forvaltningskapital	654 750	100 %

Stresstest aksjer

For å vise aksjeporteføljens sensitivitet for et fall i aksjekurser, viser tabellen nedenfor effekten av et mulig scenario ved alternative eksponeringer. Tallene viser effekt på egenkapitalen, men tar ikke hensyn til skatteeffekter.

Beregningen er gjort med basis i selskapets balanse pr. 31.12.2022 på 655 mill. kroner og en egenkapital pr. 31.12.2022 på 562 mill. kroner.

Tabell 8 - Stresstest aksjer

Eksponeringsgrad i aksjer	Aksjebeholdning	Verdifall på 30 % på Oslo Børs	Verdifall i % av egenkapital
	mill. kr	mill. kr	
60 %	394 047	118 214	21 %
45 %	295 535	88 661	16 %
30 %	197 024	59 107	11 %

Renterisiko

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har en vesentlig andel av balansen plassert i rentepapirer. De fleste obligasjonene er plassert i solide norske spare- og forretningsbanker samt norske industriforetak. Papirene er lett omsettelig i markedet. Selskapet har ingen plasseringer i utenlandske rentepapirer og følgelig ikke eksponert mot valutarisiko. Det er heller ikke foretatt noen investeringer i hedgefond eller strukturerte produkter. Innenfor eiendom har selskapet en andel i et forretningsbygg i Kristiansund; andelen tilsvarer ca. 1 % av selskapets balanse.

Nedenfor vises selskapets 10 største obligasjonsplasseringer pr. 31.12.22

Tabell 9 - 10 Største renteinvesteringene

Utsteder	1000 kr	Andel av forv.kapital
Gjensidige Forsikring ASA 14//44 STEP C SUB	9 980	2 %
Norsk Hydro 20/23 FRN	7 108	1 %
Sparebank 1 SR-Bank ASA 19/FRN C Hybrid	7 062	1 %
DNB Bank ASA 22/PREP FRN C HYBRID	6 213	1 %
Sparebank 1 Nord-Norge 18/PREP FRN C HYBRID	6 055	1 %
Höegh LNG Holdings Ltd 20/25 FRN FLOOR C	5 193	1 %
Höegh LNG Holdings Ltd. FRN 17/22	5 151	1 %
Sparebank 1 SRBank ASA 18/PREP FRN C HYBRID	5 098	1 %
Sparebank 1 SMN 18/PERP FRN C HYBRID	5 076	1 %
Stolt-Nilsen Limited 20/23 FNR FLOOR	5 055	1 %
Sum renteportefølge eks. fond	185 125	28 %
Sum renteportefølge inkl fond	237 205	36 %
Sum forvaltningskapital	654 750	100 %

Sensitivitet renteportefølge

Durasjon på obligasjonsporteføljen er 0,38 år. En renteøkning på 1 % vil på vår totale renteportefølge på 237,2 mill. kroner ha en negativ resultateffekt på ca. 0,9 mill. kroner.

Årsaken til at resultateffekten blir så minimal, skyldes at ingen av våre obligasjonslån er bundet med fast rente. Renterisikoen på porteføljen er dermed på et lavt nivå. Risikoen for endringer i prisen på kredittrisiko er i porteføljen større enn renterisikoene. Gjennomsnittlig løpetid på obligasjoner frem til forfall og/eller dato for call er ca. 3,0 år. En økning på 1,0% i kredittspredde vil med dagens rentenivå føre til at markedsverdien av porteføljen reduseres med ca. 2,8%.

Kredittrisiko

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er eksponert mot kredittrisiko, det vil si risiko for at en motpart ikke kan gjøre opp for sine forpliktelser ved forfall eller risiko for at kredittmarginene øker.

I selskapets finansreglement reguleres rammene for plasseringer innenfor de ulike rating grupperingene; beste, moderat og høyere kredittrisiko.

Styret mottar kvartalsvis rapportering som dokumenterer om forvalterne holder seg innenfor de rammer som er fastsatt av selskapet styre.

Vedrørende rating er det benyttet en kombinasjon av rating fra ratingbyråer, automatisert kredittscore publisert av banker og meglerforetak, og egne vurderinger.

Fordeling av rentepapirer spesifisert på risikogruppe pr 31.12.2022

Tabell 10 Kreditt risiko

Kreditt risiko	Maksimalt i risikoklasse	Beholdning 31.12.22
Beste risiko	100 %	0,00 %
Moderat kreditt risiko	80 %	18,40 %
Høyere kreditt risiko	25 %	17,50 %

4. PREMIEINNTEKTER OG ERSTATNINGSKOSTNADER MV. I SKADEFORSIKRING

Tall i 1000 kr	Skadeforsikring eksklusiv natur	Naturforretning	Sum
Førfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	24 232	1 799	26 031
Gjenforsikringsandel	-1 473	-276	-1 750
For egen regning	22 759	1 523	24 282
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	20 848	1 566	22 414
Gjenforsikringsandel	-1 473	-276	-1 750
For egen regning	19 374	1 290	20 664
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	23 948	-642	23 306
Gjenforsikringsandel	-7 723	-	-7 723
For egen regning	16 225	-642	15 583
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	20 202	1 283	21 485
Inntruffet tidligere år brutto	3 746	-1 925	1 821
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	10 320	687	11 007
Brutto erstatningsavsetning	28 921	2 324	31 245

5. KOSTNADER

Tall i 1000 kr	2022	2021
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	483	447
Lønns- og personalkostnader	18 442	21 052
Honorarer tillitsvalgte	751	682
IKT-kostnader	557	576
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	270	413
Andre kostnader	9 987	9 939
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	(16 230)	(17 562)
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	(11 619)	(12 573)
Avgitt øvrige salgskostnader	(984)	(1 059)
Sum	1 656	1 915
Salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	11 623	12 573
Provisjon	-	-
Øvrige salgskostnader	-	-
Sum	11 623	12 573
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse:		
Revisjon	211	290
Attestasjonstjenester		-
Revisjon - rådgivning skatt	40	63
Rådgivning - annen rådgivning	20	61
Sum	270	413

6. LØNN OG GODTGJØRELSE

Tall i 1000 kr	2022			SUM
	Lønn / godtgjørelse	Pensjons-opptjening	Honorar	
Gjennomsnittlig antall ansatte	21,5			
Ledende ansatte:				
Adm. direktør Vidar Skaar	1 610	189		1 799
Salgssjef Eyvind Pettersson	964	90		1 054
Salgssjef Leif Magne Sevaldsen	969	90		1 059
Sum ledende ansatte				3 912
Styret - 7 medlemmer				
Styreleder Ingebjørg Klausen			121	121
Nestleder Olav Håkon Ulfsnes			71	71
Styremedlem Linda Kristin Offenber			58	58
Styremedlem Heidi Nilsen			58	58
Styremedlem Per Arne Rindarøy			51	51
Styremedlem Stein-Gunnar Jenssen			37	37
Styremedlem Tonje Aasen Svensli			58	58
Varamedlemmer/avtroppende medlemmer			58	58
Sum honorar til styret				511
Valgkomite, honorar til 7 medlemmer				73
Generalforsamling, honorar til 24 medlemmer				98

Tall i 1000 kr	2021		Honorar	SUM
	Lønn/ godtgjørelse	Pensjons- opptjening		
Gjennomsnittlig antall ansatte	23			
Ledende ansatte:				
Adm. direktør Vidar Skaar	1 528	157		1 685
Salgssjef Eyvind Pettersson	903	75		978
Salgssjef Leif Magne Sevaldsen	810	75		885
Sum ledende ansatte				3 548
Sum ledende ansatte				4 007
Styret - 7 medlemmer				
Styreleder Ingebjørg Klausen			119	119
Nestleder Olav Håkon Ulfsnes			66	66
Styremedlem Linda Kristin Offenber			58	58
Styremedlem Heidi Nilsen			53	53
Styremedlem Per Arne Rindarøy			55	55
Styremedlem Øyvin Hansen			58	58
Styremedlem Tonje Aasen			33	33
Varamedlemmer/avtroppende medlemmer			26	26
Sum honorar til styret				467
Valgkomite, honorar til 7 medlemmer				36
Generalforsamling, honorar til 50 medlemmer				81

7. ANDRE FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER

Tall i 1000 kr	2022	2021
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	16 230	17 562
Utbetalt garantiordningen	0	0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	16 230	17 562

8. TRANSAKSJONER MELLOM VESENTLIGE KONTRAKSMOTPARTER

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

Vi mottar provisjon for salg av forsikringer fra Frende Skadeforsikring AS, Frende Livsforsikring AS, Provisjonene er inntektsført og fordeler seg slik:

Tall i 1000 kr	2022	2021
Gjensidige Forsikring ASA, mottatt provisjon		
Gjensidige Forsikring ASA, fordring provisjon	37 317	11 641
Gjensidige Pensjonsforsikring AS, mottatt provisjon	0	427
Frende Skade og Livsforsikring	2 747	1 060
Provisjoner andre	97	
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	40 161	13 128

Administrasjonskostnader

Frende Forsikring AS yter tjenester på flere områder som vi betaler godtgjørelse for. I resultatregnskapet er disse kostnadene inkludert i Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader.

Tall i 1000 kr	2022	2021
Kostnader for forsikringsrelaterte tjenester Frende Skadeforsikring AS	1 641	503

9. PENSJON

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er forpliktet til å ha en tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har både innskuddsbaserte og ytelsesbaserte pensjonsordninger for sine ansatte. Den ytelsesbaserte pensjonsordningen er lagt i en egen pensjonskasse og er lukket for nyansatte. Nyansatte blir meldt inn i den innskuddsbaserte pensjonsordningen.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddspensjon er en privat pensjonsordning som er et supplement til folketrygden. Ytelsene fra pensjonsordningen kommer i tillegg til alderspensjon fra folketrygden. Pensjonsalder er 70 år.

Den innskuddsbaserte ordningen er en ordning hvor foretaket betaler faste innskudd til et fond eller en pensjonskasse, og hvor det ikke foreligger noen juridisk eller underforstått forpliktelse til å betale ytterligere innskudd. Satsene er syv prosent av lønn mellom 0 og 7,1 G og 20 prosent av lønn mellom 7,1 og 12 G.

Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnepensjon etter nærmere bestemte regler.

Ytelsesbasert pensjonsordning

Beskrivelse av ordningen

Alderspensjon sammen med ytelser fra folketrygden og hensyntatt eventuelle fripoliser fra tidligere arbeidsforhold utgjør ca 70 prosent av lønn ved fratredelsesalder, forutsatt full opptjeningstid på 30 år. Pensjonsalderen er 70 år, men for assurandørene gjelder en pensjonsalder på 65 år.

Den ytelsesbaserte ordningen er en ordning som gir de ansatte kontraktsmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnepensjon etter nærmere bestemte regler.

I tillegg har Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder, arbeidstakere med lønn over 12 G og tilleggspensjoner.

Den ordinære alderspensjonen er en sikret ordning hvor arbeidsgiver bidrar med innbetaling til pensjonsmidler. Pensjon ut over den ordinære kollektivavtalen er en usikret ordning som betales over driften.

Risiko

Risiko i netto pensjonsforpliktelse er en kombinasjon av selve pensjonsordningen, pensjonsforpliktelsen, pensjonsmidler, finansieringsnivå og samvariasjon mellom pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er utsatt for finansiell risiko siden pensjonsmidlene forvaltes i Storebrand som en investeringsvalgportefølje. Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer, eiendom og anleggs investeringer. Den finansielle risikoen omfatter aksje-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko, hvorav den største risikofaktoren er renterisiko.

Finansiell risiko i pensjonsmidler estimeres ved bruk av definerte stressparametere for hver aktivaklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivaklassene samvarierer.

Pensjonsmidlene er høyere enn de beregnede pensjonsforpliktelsene. Imidlertid er bruken av pensjonsmidlene til å betale fremtidige premier begrenset, og det forventes at deler av overfinansieringen vil bli brukt til å øke pensjonsutbetalingene. En økning i forpliktelsene (som for eksempel som følge av rentefritak) vil bli delvis motvirket av en reduksjon i overfinansieringen. Renteoppgang leder til et fall i forpliktelsene som isolert sett kan lede til en økt overfinansiering. Risikofaktorene under må dermed ses i lys av overfinansieringen.

Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på mellom 6-7. Porteføljeverdien vil falle med cirka 6-7% prosent ved et parallelt skift i rentekurven på pluss ett prosentpoeng.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 9,5 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rente-fall) på minus ett prosentpoeng. Pensjonsforpliktelsen vil falle med 11,8 prosent ved en renteøkning på ett prosentpoeng.

Kredittrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kredittrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade».

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er som medlem i FNO tilknyttet AFP-avtale for sine ansatte.

AFP er en ytelsesbasert ordning som er finansiert i fellesskap av svært mange arbeidsgivere.

Pensjonsordningens administrator har ikke fremlagt beregninger som fordeler pensjonsordningens midler eller forpliktelser til de enkelte medlemsforetakene. Foretaket innregner dermed ordningen som en innskuddsordning.

Dersom pensjonsordningens administrator framlegger slike fordelinger kan det lede til at ordningen skal innregnes som en ytelsesordning. Imidlertid er det vanskelig å komme frem med fordelingsnøkler som kan aksepteres av foretaket. En fordelingsnøkkel basert på foretakets andel av samlet årlig lønn vil ikke kunne aksepteres da denne nøkkelen er for enkel og ikke vil reflektere de økonomiske forpliktelsene på en adekvat måte.

Tall i 1000 kr	Sikret 2022	Usikret 2022	Sum 2022	Sikret 2021	Usikret 2021	Sum 2021
Antall aktive medlemmer	8	1	9	9	2	11
Antall pensjonister	15	6	21	15	11	26
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	32 702	6 124	38 826	35 656	6 539	42 195
Korreksjon av åpningsbalansen						
Årets pensjonsopptjening	315	132	447	403	130	533
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	44	19	63	57	18	75
Rentekostnad	634	118	752	584	107	691
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner						0
Aktuarielle gevinster og tap	(3 183)	(392)	(3 574)	(694)	(285)	-979
Utbetalte ytelser	(1 434)	(451)	(1 885)	(1 373)	(323)	-1 697
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	(161)	(86)	(247)	(1 930)	(62)	-1 992
Virksomhetssammenslutning						0
Virkning av den øvre grense for eiendelen						0
Kursendringer i utenlandsk valuta						0
Pr. 31.12	28 918	5 463	34 382	32 702	6 123	38 826
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	28 918	5 463	34 382	32 702	6 123	38 826
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	28 918	5 463	34 382	32 702	6 123	38 826
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	45 829		45 829	42 130		42 130
Renteinntekt	997		997	709		709
Avkastning ut over renteinntekt			-			0
Bidrag fra arbeidsgiver	1 004	86	1 090	12 098	62	12 160
Utbetalte ytelser	-1 434		(1 434)	-1 373		-1 373
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	(161)	(86)	(247)	(1 992)	-62	-2 054
Aktuarielt (tap) gevinst	(5 610)		(5 610)	(5 742)		-5 742
Overtakelse/oppkjøp			-			0
Oppgjør			-			0
Pr. 31.12	40 624	-	40 624	45 829	0	45 829
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	315	132	447	403	130	533
Rentekostnad	634	118	752	584	107	691
Renteinntekt	-997		-997	(709)		-709
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner			-			
Arbeidsgiveravgift	44	19	63	57	18	75
Pensjonskostnad	-3	268	265	335	255	590

Tall i 1000 kr	2022	2021
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader		
Akkumulert beløp pr. 01.01.	38 874	32 524
Avkastningen på pensjonsmidler	7 480	7 656
Endringer i demografiske forutsetninger	292	-618
Endringer i økonomiske forutsetninger	-5 058	-688
Virkningen av den øvre grensen for eiendelen		
Akkumulert beløp pr. 31.12.	41 588	38 874
Aktuarielle forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,70 %	1,98 %
Lønnsregulering	3,70 %	3,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp	3,70 %	3,00 %
Pensjonsregulering	0 %	0,00 %
Øvrige spesifikasjoner		
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen	829	862
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO	203	215
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år	203	215
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år	599	801

Prosent	Endring i pensjonsforpliktelse 2022	Endring i pensjonsforpliktelse 2021
Sensitivitet		
10 % økt dødelighet	-3,80 %	-3,97 %
10 % redusert dødelighet	2,80 %	3,41 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	10,90 %	11,78 %
- 1 %-poeng diskonteringsrente	-9,10 %	-9,84 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	2,40 %	2,92 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-15,60 %	-14,97 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-1,10 %	-0,83 %
- 1 %-poeng G-regulering	1,10 %	1,57 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	9,80 %	10,90 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %

10. SKATT

Tall i 1000 kr	2022	2021
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	495	418
Balanseførte leieavtaler	-287	-137
Regnskapsførte avsetninger for forpliktelser	-51	-178
Pensjonsforpliktelse	6 243	7 001
Sikkerhetsavsetning	5 544	6 652
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	11 944	13 756
Estimatavvik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		0
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	11 944	13 756
Aksjer, andeler, rentebærende verdipapirer og øvrige verdipapirer	6 234	6 317
Akkumulert fremførbart underskudd	0	-25 342
Regnskapsmessige avsetninger/andre forskjeller	0	0
Netto midlertidige forskjeller	18 177	-5 269
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	4 544	-1 317
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	33 435	48 378
Implementeringseffekt ny forskrift		
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-2 036	-4 763
Endring i andre midlertidige forskjeller	1 812	-9 409
Permanente forskjeller	1 054	763
Korreksjon tidligere år		
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-1 183	-31 263
Verdiendring finansielle omløpsmidler	11 645	-13 106
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-14 861	-16 435
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	446	493
Kundeutbytte	0	0
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt	0	0
Skattepliktig inntekt	30 313	-25 342
Betalbar skatt på årets resultat	1 243	0
Formuesskatt	2 874	740
Betalbar skatt	4 116	740
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	1 243	0
Formuesskatt		0
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	5 862	-3 166
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel som følge av poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet (aktuarielt tap/gevinst)	509	1 190
Korreksjon tidligere år		-417
Skattekostnad i regnskapet	7 613	-2 393
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	7 613	-2 393
Skatt av resultat før skattekostnad	8 359	12 094
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	-745	-14 487
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller	-21	817
Skatt av permanente forskjeller	-725	-14 887
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital		
Skatt av ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Formuesskatt		
Skatt av benyttet fremførbart underskudd		
Skatt av feil tidligere år		-417
Skatt tidligere år		
Sum differanse	-745	-14 487

11. EIERBENYTTET OG RETT-TIL-BRUK EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

<i>Tall i 1000 kr</i>	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	5 425	7 064	5 120	247
Implementering av IFRS 16	0	0	0	0
Tilgang i året	0	0	671	0
Utrangert	0	0	0	0
Avgang i året	0	0	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.21	5 425	7 064	5 791	247
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.21	-2 843	-1 077	-3 499	-112
Årets ordinære avskrivninger	-137	-696	-447	-58
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden	0	0	0	0
Tilbakeført utrangert	0	0		0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall pr. 31.12.21	-2 980	-1 773	-3 946	-170
Bokført verdi pr. 31.12.21	2 445	5 291	1 845	77
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	Over 30 og 20år		20%	

<i>Tall i 1000 kr</i>	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	5 425	7 386	5 791	247
Implementering av IFRS 16	0	0	0	0
Tilgang i året	0	0	721	0
Utrangert	0	0	0	0
Avgang i året	0	0	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.22	5 425	7 386	6 512	247
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	-2 980	-1 773	-3 946	-170
Årets ordinære avskrivninger	-128	-832	-483	-61
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden	0	0	0	0
Tilbakeført utrangert	0	0		0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall pr. 31.12.22	-3 108	-2 605	-4 429	-231
Bokført verdi pr. 31.12.22	2 317	4 781	2 083	16
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	Over 30 og 20år		20%	

	2022	2021
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	4 500	4 500
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	2 317	2 445
Merverdi utover balanseført verdi	2 183	2 055

Leieforpliktelser	<i>Tall i 1000 kr</i>	2022	2021
Udiskonterte leieforpliktelser 01.01.			
Diskonterings effekt av leieforpliktelser			
Diskonterte leieforpliktelser 01.01.		5 784	6 263

Leieforpliktelser	Tall i 1000 kr	2022	2021
Sammendrag av leieforpliktelser i årsregnskapet			
Pr. 01.01.		5 784	6 263
Endring i leieforpliktelser		42	109
Nye leieforpliktelser		0	42
Betalte avdrag (kontantstrøm)		(715)	(715)
Betalte renter (kontantstrøm)		(161)	(176)
Påløpte renter (resultatregnskapet)		161	176
Pr. 31.12.		5 068	5 590
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)		-	0
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi (ekskl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)		0	0
Udiskontert leieforpliktelse og forfallsmønster kontantstrømmer			
Under 1 år		789	834
1-2 år		789	834
2-3 år		789	834
3-4 år		789	834
4-5 år		789	834
Mer enn 5 år		1 051	1 954
Sum udiskontert leieforpliktelse 31.12.		4 994	6 122
Vektet gjennomsnittlig rente		3,03 %	3,03 %

For å avgjøre om en kontrakt inneholder en leieforpliktelse, vurderes det om kontrakten gir retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. For Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal anses dette å være tilfelle for husleieavtaler og leieavtaler for biler. Husleieavtaler med varighet kortere enn 12 måneder på ikrafttredelsestidspunktet for IFRS 16 er unntatt fra innregning på grunn av kort varighet. Hoveddelen av kontormaskiner er unntatt for innregning på grunn av lav verdi. IT-avtaler anses ikke å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke kan identifiseres.

Leieperioden beregnes basert på avtalens varighet pluss eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvd. Felleskostnader osv. er ikke innregnet i leieavtalen for leiekontraktene. Diskonteringsrenten for leieavtalene bestemmes ved å se på observerbare lånerenter i obligasjonsmarkedet. Rentene er tilpasset den faktiske leiekontraktens varighet. Diskonteringsrenten for leasing av bilene bestemmes ut fra en vurdering av hvilken lånerente selskapet vil oppnå ved finansiering av biler fra et finansieringsselskap.

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med selskapets formål med disse leiearrangementene.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingerne, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsbruk, samt innregnet tilhørende rett-til-bruk eiendeler til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, i henhold til den modifiserte retrospektive metode. Sammenligningstall er ikke endret. Transaksjonskostnader inkluderes ikke.

12. FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser som innregnes til virkelig verdi har balanseført verdi lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av instrumentene.

Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle eiendeler/forpliktelser som inngår på hvilke nivåer.

Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendel/forpliktelses virkelige verdi. En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på kvoterte priser i aktive markeder dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessig forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på kvoterte priser i aktive markeder klassifiseres som nivå én i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer
- Stats- og statsgaranterte obligasjoner/verdipapirer med fast avkastning
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt med bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Børsnoterte ansvarlige lån

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi av finansielle eiendeler/forpliktelser fortrinnsvis ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata.

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

Følgende finansielle eiendeler/forpliktelser er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Sertifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittpåslag der hvor det er aktuelt.
- Rentebærende forpliktelser (bankdrift) målt til virkelig verdi. De rentebærende forpliktelsene verdsettes basert på observerbare rentekurver.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra fondsforvaltere. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, verdsettes finansielle eiendeler/forpliktelser ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata.

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert

på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedsdata. Finansielle eiendeler/forpliktelser som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontant-strømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra fondsforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. NAV-verdiene fastsettes av fondsforvaltere ved hjelp av den/de verdsettelsesmetoder i IPEV-retningslinjene som anses som best egnet til å estimere virkelig verdi, gitt de faktiske omstendigheter, for hver underliggende investering. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelse er utvikling i verdi på underliggende børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre
Evaluering av modellene gjøres ved behov. Investeringenes virkelige verdier og resultater samt overholdelse av fastsatte rammer rapporteres ukentlig til daglig leder samt månedlig til styret.

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Tall i 1000 kr	Balanseført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022	Balanseført verdi 31.12.2021	Virkelig verdi 31.12.2021
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi				
Aksjer og andeler	260 792	260 792	263 244	263 244
Rentebærende verdipapirer	237 205	237 205	236 724	236 724
Finansielle eiendeler som holdes til forfall				
Obligasjoner som holdes til forfall	0	0	0	0
Utlån og fordringer				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				
Utlån				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	13 586	13 586	33 786	33 786
Andre fordringer	12 419	12 419	13 126	13 126
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Kontanter og bankinnskudd	107 322	107 322	90 895	90 895
Sum finansielle eiendeler	631 324	631 324	637 775	637 775
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Avsetning til forpliktelser og forpliktelser	47 472	47 472	65 722	65 722
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring				
Påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente renter	1 902	1 902	2 097	2 097
Forpliktelser innen konsernet				
Sum finansielle forpliktelser	49 374	49 374	67 819	67 819

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Tall i 1000 kr				
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				
Aksjer i Frende Holding AS			86 385	86 385
Aksjer i Brage Finans AS			8 962	8 962
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	159 324		6 121	165 445
Rentebærende verdipapirer		237 205		237 205

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Tall i 1000 kr				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				
Aksjer i Frende Holding AS			94 797	94 797
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	162 325		6 121	168 446
Rentebærende verdipapirer		236 724		236 724

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2022

Tall i 1000 kr	Pr 1.1.2022	Netto realisert/ urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/ urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	100 918	10 078	8 962	5 633	183		101 469	-
Sum	100 918	10 078	8 962	5 633			101 469	-

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2021

Tall i 1000 kr	Pr 1.1.2021	Netto realisert/ urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2021	Andel av netto realisert/ urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2021
Aksjer og andeler	85 001	14 297	1 620				100 918	-
Sum	85 001	14 297	1 620				100 918	-

13. AKSJER OG ANDELER

Norske finansaksjer Tall i 1000 kr	Organisasjons- nummer	Markedsverdi	Andre norske aksjer Tall i 1000 kr	Organisasjons- nummer	Markedsverdi
Frende Holding AS	991 410 325	86 385	Lumi Gruppen AS	919 871 237	856
Brage Finans AS		8 962	Multiconsult ASA	910 253 158	1 571
Storebrand ASA	916 300 484	5 688	CondAlign AS	996 081 001	257
Sparebanken 1 SR-bank	937 895 321	6 542	Elopak ASA	811 413 682	2 190
Sum norske finansaksjer		107 577	Sum andre norske aksjer		106 583

Andre norske aksjer Tall i 1000 kr	Organisasjons- nummer	Markedsverdi	Utenlandske aksjer Tall i 1000 kr	Markedsverdi
Austevoll Seafood ASA	929 975 200	4 511	Subsea 7 S.A	5 698
Bonheur ASA	830 357 432	2 066	Sum utenlandske aksjer	5 698
Lerøy Seafood group ASA	975 350 940	7 925		
Norsk Hydro ASA	914 778 271	5 954	Norske aksjefond	
Odfjell SE (A-aksjer)	930 192 503	5 304	Tall i 1000 kr	
Orkla ASA A-aksjer	910 747 711	3 753	Pareto Global C	21 763
SalMar ASA	960 514 718	3 713	Sum norske aksjefond	21 763
TGS Nopec Geophysical Company	976 695 372	7 920		
Wilh. Wilhelmsen ASA (ser. A)	995 277 905	9 700	Grunnfondsbevis	
Yara International ASA	986 228 608	10 248	Tall i 1000 kr	
Borregaard ASA	998 753 562	4 788	Sparebank 1 SMN	937 901 003
Veidekke ASA	917 103 801	5 426	Sparebanken Møre	937 899 319
Wallenius Wilhelmsen Logistics	995 216 604	2 523	Sparebank 1 Nord-Norge	952 706 365
Kid ASA	988 384 135	2 968	Sparebanken Vest	832 554 332
Elkem ASA	911 382 008	6 449	Sum gunnfondsbevis	19 172
Schibsted Ser A	933 739 384	821		
AKVA Group ASA	931 693 670	1 758	Sum aksjer og andeler	260 792
Equinor ASA	923 609 016	9 760		
Sentrumsbyen Molde AS	996 786 978	1 000		
Romsdal Innovasjon as	816 717 132	400		
Orivo	912 861 201	1 000		
Novela Kapital	915 180 957	3 120		
Protomore Kunnskapspark AS	981 036 093	601		

14. RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Obligasjoner, norske og utenlandske <i>Tall i 1000 kr</i>	Markedsverdi
Obligasjoner i industriforetak	72 096
Ansvarlige lån i banker	45 885
Hybridobligasjoner	67 144
Sum	185 124
Obligasjonfond - norske	Markedsverdi
Obligasjonsfond - norsk og utenlandsk	52 080
Sum	52 080
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	237 204

15. UTLÅN OG FORDRINGER

<i>Tall i 1000 kr</i>		
Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2022	2021
Obligasjoner klassifisert som lån og fordring	0	0
Nedskrivning til virkelig verdi	0	0
Ansvarlig lån	0	0
Innskudd hos kredittinstitusjoner	1 701	3 598
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	1 701	3 598

16. ANDRE FORPLIKTELSER

<i>Tall i 1000 kr</i>		
Andre forpliktelser	2022	2021
Leasing- og leieforpliktelser	5 094	5 590
Gjeld til Gjensidigestiftelsen i forbindelse med formidling av utbytte	6 886	6 886
Avsetning skadeforebyggende tiltak	2 253	2 741
Avsetning allmenntilretteleggende tiltak	11 858	11 295
Mellomværende med Gjensidige Forsikring ASA	3 401	27 138
Annen gjeld	5 311	5 029
Sum	34 803	58 680

17. EGENKAPITAL

Opptjent egenkapital

Naturskadefond

Driftsresultat fra den obligatoriske naturskadeforsikringen skal reguleres mot naturskadekapitalen. Naturskadekapitalen er bunden kapital og kan bare benyttes til erstatninger etter naturskader i Norge. Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, så som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd.

Garantiordningen

Avsetning til garantiordning er bunden kapital og skal gi sikkerhet for at forsikringstakerne etter direkte skadeforsikringsavtaler avsluttet i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel består av avkastning på pensjonsmidler ut over renteinntekt samt gevinster/tap som oppstår ved endring av de aktuarielle forutsetninger som benyttes ved beregning av pensjonsforpliktelse.

Virkelig verdi med verdiendring over OCI

Selskapet har behandlet aksjene i Frende Holding AS og Brage Finans AS slik at verdiendringer av disse aksjene føres som andre inntekter og kostnader og at verdiendringer kommer frem som en del av egenkapitalen.

Annen opptjent egenkapital

Annen opptjent egenkapital er kundenes balanseførte egenkapital som består av årets og tidligere års resultat og inkluderer også avsetninger til pliktige fond (naturskadefond, garantiordning). Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.

18. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det vises til årsmeldingen hvor krigen i Ukraina er kommentert.

19. ANDRE FORHOLD

Ingen



BDO AS
Nøisomhed
Serviceboks 15
6405 Molde

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig.

Årsregnskapet som består av:

- Balanse per 31. desember 2022
- Resultatregnskap, utvidet resultatregnskap for 2022
- Oppstilling over endringer i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2022
- Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- Gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringselskaper i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidigs revisor sammenhengende i 1 år fra valget på generalforsamlingen den 27. april 2022 for regnskapsåret 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Forsikringstekniske avsetninger	
Beskrivelse av forholdet	Revisjonen av forholdet
<p>Måling av erstatningsavsetninger baseres på ulike beregningsmetoder og modeller, samt en rekke forutsetninger og estimater knyttet til fremtidig utvikling som det er knyttet usikkerhet til.</p> <p>I note 1 omtales de benyttede regnskapsprinsippene, i styrets årsberetning omtales forsikringsrisiko og i note 4 spesifiseres forsikringsforpliktelsene.</p> <p>Ledelsens skjønnsutøvelse knyttet til beregningsmodellene, forutsetningene og estimatene er avgjørende for måling av erstatningsavsetningene, og de ble derfor et sentralt forhold i vår revisjon.</p>	<p>Vi har utfordret og evaluert valg av modeller, bruk av forutsetninger og estimater i målingen av erstatningsavsetningene. Vi har videre gjennomført stikkprøvebasert testing av RBNS-avsetninger pr. 31.12.2022.</p> <p>Vi har også vurdert om noteopplysningene om erstatningsavsetninger er dekkende.</p>

Annen informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen og annen informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke annen informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i annen informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom annen informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Konklusjon om årsberetningen

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringselskaper i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.



Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

BDO AS

Tonje Røvik
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Vår samarbeids- partner



Frende har svært fornøyde
forsikringskunder

Definisjoner – faguttrykk

Følgende forklaringer er ikke ment som tekniske definisjoner, men for å gi en generell og grunnleggende forståelse av enkelte av de sentrale begrepene som er benyttet i årsrapporten.

Forfalt bruttopremie omfatter de beløp selskapet har mottatt eller har til gode som betaling for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt.

Reassuranse eller gjenforsikring er en avtale mellom et forsikringsselskap og en reassurandør, der forsikringsselskapet overfører en andel av en forsikring til reassurandøren. Dette er en metode for risikoavlastning, for å beskytte egenkapitalen.

For egen regning: Premier og erstatninger kan oppgis "for egen regning" (f.e.r.). Det vil si at det er gjort fradrag for reassurandørens andel.

Premieinntekt for egen regning: Summen av premie fra alle forsikringsavtaler i en gitt periode (betraktningsperioden). Dersom avtaleperioden for en forsikring avviker fra betraktningsperioden vil kun andelen av premie som sammenfaller med betraktningsperioden telle med. Premieinntekt beregnes ut fra når premien regnskapsmessig er opptjent, uavhengig av når premien er betalt.

Erstatningskostnader for egen regning: Erstatningskostnadene er summen av utbetalte erstatninger og endringen i erstatningsavsetningene i regnskapsperioden. Dette tilsvarer erstatningskostnadene for skader inntruffet i kalenderåret (inntrufne erstatninger) og endringen i tidligere års skader (avviklingsresultatet).

Skadeprosent uttrykker hvor store erstatningskostnadene er i forhold til premieinntektene. Kostnadsandel uttrykker hvor store de forsikringsrelaterte driftskostnadene er i forhold til premieinntektene.

Combined ratio (CR) er et sentralt nøkkeltall i forsikringsbransjen, og viser forholdet mellom kostnader (både erstatningskostnader og driftskostnader) og premieinntekter i skadeforsikringsvirksomheten. Combined Ratio er lik summen av skadeprosent og kostnadsandel.

Underwriting er den risiko- og prisvurdering som gjøres ved etablering av en forsikringsavtale. Underwriting-resultatet er resultatet av forsikringsvirksomheten, og inkluderer ikke resultat av finansielle investeringer.

Solvens er et uttrykk for kredittverdighet, og uttrykker forsikringsselskapets evne til å håndtere sine forsikringsmessige forpliktelser.

Solvenskapital: Tellende kapital beregnet etter Solvens II-regelverket, gjeldende fra 2016.

Solvensmargin: Tellende kapital over regulatorisk kapitalkrav iht Solvens II-regelverket.

Egenkapitalavkastning før skatt: Resultat før skattekostnad som prosent av gjennomsnittlig egenkapital i perioden.

Forsikringstekniske avsetninger

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie: Regnskapsmessige avsetninger som dekker premie som er forfalt, men ikke opptjent, erstatninger som ventes å påløpe og forventede kostnader knyttet til å avslutte inntrufne skadesaker.

Brutto erstatningsavsetning

Regnskapsmessige avsetninger som fremtidige erstatningsutbetalinger for skader som er inntruffet til og med balansedatoen. Avsetningen omfatter både skader som er meldt selskaper (RBNS) og avsetning for skader som er inntruffet men ikke meldt (IBNR).

RBNS: Reported But Not Settled
IBNR: Incurred But Not Reported

Avsetning til naturskadefondet: Driftsoverskudd fra obligatorisk naturskadeforsikring skal avsettes til et eget Naturskadefond. Avsetningen kan bare brukes til erstatninger etter naturskader.

Avsetning til garantiordningen: Avsetning til garantiordningen skal gi sikkerhet for at de sikrede etter direkte skadeforsikringsavtaler inngått i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.

3 | Varigfondet



Vi gir tilbake til lokalmiljøet



STØTTE TIL SKADEFOREBYGGENDE TILTAK

I Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er vi opptatt av å bidra til trygghet ved å gi støtte til mange ulike skadeforebyggende tiltak i vårt nærrområde. Noe av det viktigste vi kan bidra til er trygghet for barn. Refleksvesten er vårt bidrag for å skape gode «vest-vaner» til barn. Glade barn hos Espira Barnehage i Molde.

Foto: Einar Engdal

REHABILITERING AV LYSLØYPE

Aure IL så behov for å rehabilitere lysløypa i Aurdalen. Lysløypetraseen nærmer seg 40 år, og for å kunne tilby flotte skiløyper i årene framover trengte anlegget vedlikehold og rehabilitering. Det var en særdeles glad gjeng fra Aure IL som mottok gavesjekken fra Varigfondet.

Foto: Jannike Svensvik



STØTTE TIL KUNSTGRESSBANE

Det ble stormende jubel blant elevene på Isfjorden skole da arbeidet med kunstgressbane i Isfjorden startet. Kunstgressbane har vært et etterlengtet tilbud i lang tid. Nå er arbeidet påbegynt, og det vil bli en flott samlingsplass for barna i hele bygda. Vi i Varig er stolt over å kunne bidra til at kunstgressbanen blir realisert.

STØTTE TIL NY TUBA

Etter en lengre periode uten musikkorps er det igjen blitt liv i Julsundet etter at korpset i bygda er «vekket til live» ved hjelp av ildsjeler og frivillig innsats. Instrumenter og uniformer er på plass, men det manglet en «viktig tuba i rett toneart» for at musikkorpset skal bli fullendt. Dette har vi i Varig bidratt med.





TURSTIEN KVERNBERGET OPP

«Foreningen Kvernberget Opp har til formål å bygge tursti med steintrapper til Kvernberget for derigjennom å styrke folkehelsen som et bærekraftig lavterskeltilbud». Målet for tiltaket er å tilrettelegge for økt bruk av friluftsliv og naturopplevelser for alle aldersgrupper.

Vi er stolte av å kunne bidra til at nettopp Kvernberget OPP ble virkelighet. Slikt tiltak betyr mye for å realisere folkehelsepotensialet i friluftslivet for byens befolkning. Vi heier på initiativtakerne og alle de frivillige.

Foto: Terje Holm

ÅRETS DUGNADSHELTER

I frivillighetens år ønsket vi å bidra til å styrke lokal dugnadsånd. Hedersprisen Årets Dugnadsfelt deles ut for sjette gang. Hedersprisen skal fremme og synliggjøre de mange dugnadsheltene som på frivillig basis har utmerket seg over tid, til inspirasjon og glede for sitt lag, forening eller organisasjon inne kultur og idrett.

Sylvia Bruseth, Kristiansund frivillighetssentral og Liv Sølverød, Holmarkas Venner ble kåret til Årets Dugnadsfelt og fikk hver sin gavesjekk på kr. 50 000 fra Varigfondet.

Foto: Rune Edøy og Varig Forsikring

ILDSJELER OG DUGNADSAKTIVITET GAGNER LOKALMILJØET

Gjennom Varigfondet
viser vi at vi bryr oss



ÅRETS DUGNADSHELT

Stein Gunnar Jenssen og Leif Magne Sevaldsen Varig, Sylvia Bruseth, hedersprisvinner og Lille Andersen, som nominerte kandidaten.

Foto: Rune Edøy, TK

ÅRETS DUGNADSHELT

Hederspris vinner Liv Synnøve Sølverød sammen med museumsdirektør Hans-Olav Solli, Romsdalsmuseet og adm.dir. Vidar Skaar i Varig. Kalkunen Hans Olav var også meget fornøyd med prisen.

Foto: Varig Forsikring





**VARIG
FORSIKRING
NORDMØRE OG ROMSDAL**

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal
Øvre Veg 32, 6415 Molde
Nedre Enggate 14, 6509 Kristiansund
E-post: post@varignr.no
Telefon 475 11 800

varignr.no
facebook.com/VarigNR

Org.nr. 939 773 460