

Årsrapport 2025



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	21
Balanse	23
Kontantstrømanalyse	25
Egenkapitalendring	26
Noter	27
Revisjonsberetning	49
Definisjoner – faguttrykk	53

3 Varigfondet

Vi gir tilbake til lokalmiljøet	55
---------------------------------	----

1 Om Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal





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 Storgata 9 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 og leve.

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.



102 mill. kr

Varigfondet har delt ut 102 mill. kroner til lag og foreninger siden 2006.



5 mill. kr

I 2025 er 5 mill. kroner delt ut til idrett og kultur.



29,2 mill kr

29,2 mill kroner utbetalt i tilskudd til skadeforebyggende tiltak siden 2006.



1 mill. kr

I 2025 har vi støttet med 1 mill kroner til m.a. brannslukkeanlegg, redningsbøyer, hjertestartere, refleksester, alarmer, sikkerhetstiltak i skiheiser og brannvesen.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal fikk et godt resultat i 2025, i stor grad drevet av meget god finansavkastning. Samtidig har vi hatt sterk vekst i forsikringsbestanden og et rekordsterkt salg. Dette er resultater vi er svært stolte av, og jeg vil rette en stor takk til alle våre ansatte for innsatsen og engasjementet som ligger bak utviklingen.

Vår strategi ligger fast. Oppbygging av en bærekraftig og lønnsom forsikringsportefølje står fortsatt helt sentralt i arbeidet vårt. Samtidig er vi bevisste på at porteføljen fortsatt er relativt liten, noe som gjør oss mer utsatt for effekten av enkeltstående storskader. Dette stiller høye krav til god risikostyring og en langsiktig tilnærming til vekst.

Kompetanseutvikling blant våre ansatte er en kontinuerlig prosess og en viktig del av vår strategi. I løpet av året har vi også tatt i bruk kunstig intelligens som et verktøy for å støtte læring, analyse og utvikling i organisasjonen. Vi har samtidig styrket arbeidet innen compliance og risikostyring betydelig de siste årene, noe som er særlig viktig i en bransje med økende regulatoriske krav.

Vår viktigste samarbeidspartner, Frende, har hatt god vekst gjennom året og levert en betydelig forbedring i lønnsomheten. Samarbeidet gir et solid fundament for videre utvikling. I tillegg står samarbeidet med de to andre Varig-selskapene sentralt, særlig i arbeidet med å møte regulatoriske krav og styrke fagmiljøene våre.

Å være en mindre aktør gir både muligheter og utfordringer. Samtidig som vi kan være mer sårbare, gir det oss også nærhet til kunder og marked. Fremover vil vårt hovedfokus være å videreføre den sterke veksten, samtidig som vi arbeider målrettet med å redusere sårbarheten som følger av å være en liten aktør.

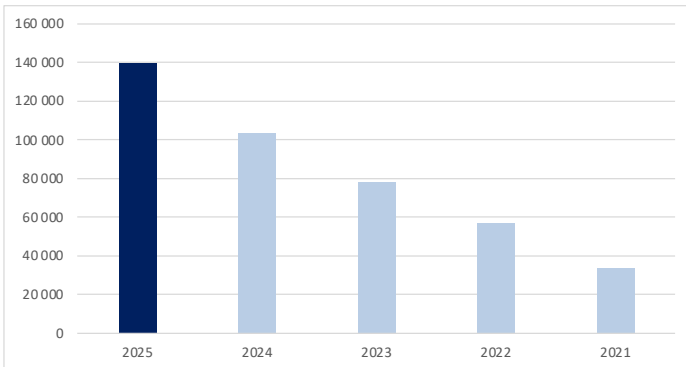
Jeg vil avslutte med å takke våre ansatte, samarbeidspartnere og kunder for tilliten gjennom året. Sammen står vi godt rustet til å videreutvikle selskapet i årene som kommer.



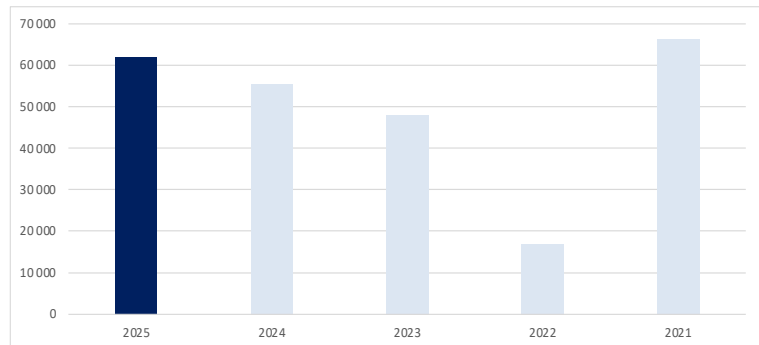
Vidar Skaar
Adm. direktør

NØKKELTALL

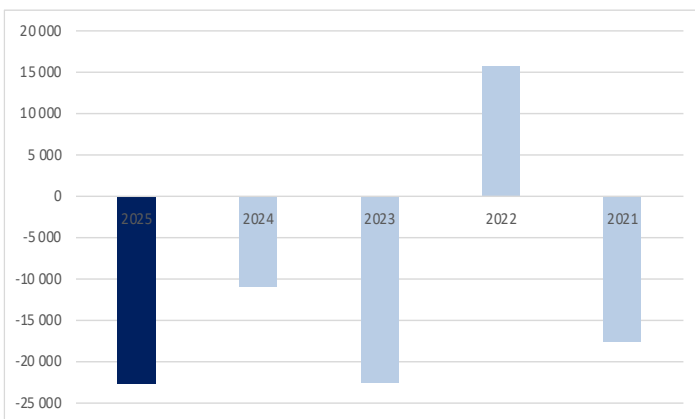
Forsikringsportefølje målt ved betandspremie i tusen kroner



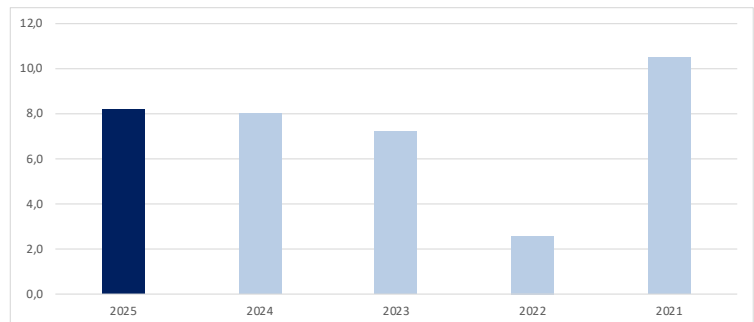
Finansresultat i tusen kroner



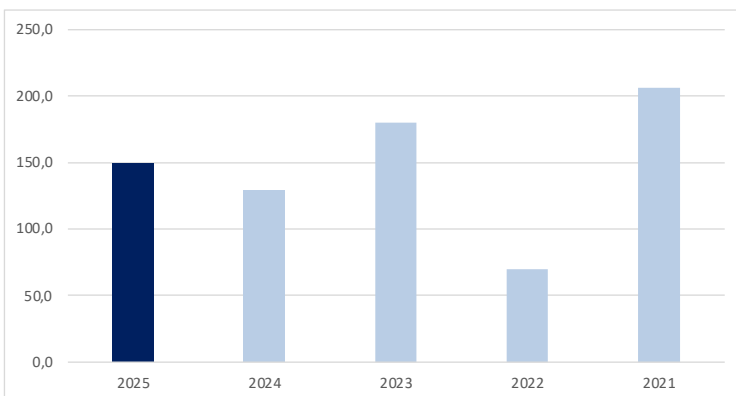
Underwritingresultat, forsikring i tusen kroner



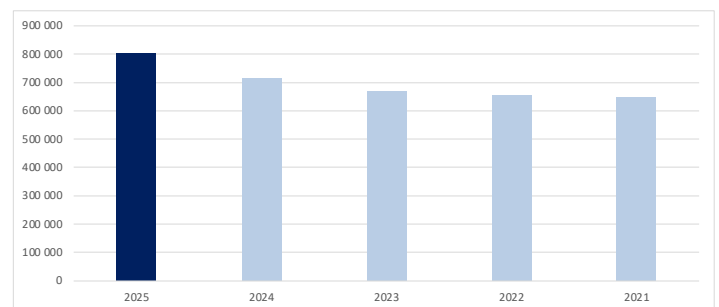
Avkastning på egenkapitalen i %



Comined ratio %



Forvaltningskapital i tusen kroner



SENTRALE NØKKELTALL

Tall i tusen kr	2025	2024	2023	2022	2021
Forsikringsportefølje målt ved bestandspremie	139 592	103 600	78 300	56 577	33 566
Forfalt premie brutto	58 698	44 399	33 855	26 031	3 723
Premieinntekter for egen regning	45 981	37 363	28 225	24 282	15 081
Erstatningskostnader for egen regning	-37 529	-21 142	-25 273	-15 583	-2 105
Driftskostnader	-37 531	-34 729	-29 591	-29 509	-32 075
Provisjonsinntekter	9 543	7 636	4 117	40 161	1 487
Underwritingresultat, forsikring	-22 598	-10 873	-22 521	15 733	-17 562
Finansresultat	62 064	55 415	47 889	16 800	66 493
Driftsresultat før skatt	44 794	45 948	28 919	31 588	48 378
Resultat etter skatt	44 145	42 919	28 029	23 975	50 771
Egenkapital	668 153	623 479	579 135	556 503	548 274
Forvaltningskapital	801 439	713 445	670 541	654 750	649 225
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	757 442	691 993	662 645	651 987	633 213
Solvenskapital, Solvens II-regelverket	675 280	574 923	574 923	565 805	548 300
Kortsiktige avsetninger, utbetales påfølgende år					
Gavemidler allmennyttige formål	7 500	5 000	5 000	5 000	5 000
Skadeforebyggende tilskudd	2 500	1 000	1 000	0	500
Kundeutbytte				0	0
Tall i %					
Endring i forfalt premie brutto, alle bransjer	34,7	32,3	38,4	68,6	-89,7
Skadeprosent for egen regning	88,3	56,6	89,5	64,2	14,0
Kostnadsandel for egen regning	60,9	72,5	90,3		202,8
Combined Ratio	149,1	129,1	180,0	70,0	206,3
Avkastning på egenkapitalen	6,9	7,6	5,1	5,7	9,3
Finansavkastning, verdijustert	8,2	8,0	7,2	2,6	10,5
Finansbidrag	135,0	148,3	169,7	69,2	440,9
Resultatgraden for egen regning	97,4	123,0	102,5	130,1	320,8
Solvensmargin Solvens II	318	332	408	447	371
Antall					
Antall ansatte i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal	22	19	19	22	24
Sykefravær	4,6 %	10,5 %	9,7 %	13,6 %	4,8 %

FORKLARINGER:

Forsikringsportefølje

Forfalt premie brutto

Provisjonsinntekter

Endring i forfalt premie brutto

Skadeprosent for egen regning

Kostnadsandel for egen regning

Combined Ratio

Underwritingresultat forsikring

Egenkapital

Avkastning på egenkapitalen

Netto finansinntekter

Finansavkastning

Resultatgrad for egen regning

Finansbidrag

Solvenskapital

Solvensmargin

Total bestandspremie alle bransjer, dvs. brann, natur og øvrig skadeforsikring

Premie egenregning dvs. brann og natur

Inntekter provisjonsforretning, dvs. provisjon av øvrig skadeforsikring

Endring i forhold til året før

Erstatningskostnader for egen regning målt mot premieinntekter for egen regning

Driftskostnader minus provisjonsinntekter målt mot premieinntekter for egen regning

Skadeprosent pluss kostnadsandel

Premieinntekter og provisjonsinntekter minus erstatnings- og driftskostnader

Opptjent egenkapital

Resultat før skattekostnad i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Finansinntekter minus finanskostnader

Netto finansinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Driftsresultatet i prosent av premieinntekter for egen regning

Netto finansinntekter i prosent av premieinntekter for egen regning

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

Tellende kapital over regulatorisk kapitalkrav ihht Solvens II-regelverket

Ledelsen



Vidar Skaar
Administrerende direktør



Eyvind Pettersson
Salgsleder - Næring og Landbruk



Leif Magne Sevaldsen
Salgsleder - Privat



Tonje Sætre
Markedssjef

ORGANISASJONSKART



Styrende organer

GENERALFORSAMLING

Leder

Finn Lervik

Medlem

Egil Stavik Tautra, Molde
Kari Larsson, Molde
Torbjørn Hjelden, Rauma

Hilde Øverland, Molde
Synnøve Valle, Hustadvika
Astrid G. Straumbotn, Averøy
Julie Gulla-Pettersen, Averøy
Tonje Dahle Hovde, Rauma
Frank Petter Stenløs, Molde
Odd Tore Finnøy, Kristiansund

Hugo Tingvoll, Molde
Kyrre Flatval, Kristiansund
Charles A. Leite, Averøy
Stig Brøste, Rauma
Turid Hanseth, Molde
Maja Solli, Sunndal
Alexander Gården, Smøla

Ansattvalgte

Eli Synnøve Grødal
Stein Gunnar Jenssen
Inger Settem
Anna Fugelsnes
Heidi Oterhals
Tonje Aasen Svensli

STYRET

Styremedlem

Ingebjørg S. Klausen, leder
Olav Håkon Ulfsnes, nestleder
Linda Kristin P. Offenberg
Sveinung Henden
Heidi Anita Nilsen

Fra de ansatte

Stein Gunnar Jenssen
Tonje Aasen Svensli

VALGKOMITEEN

Leder

Finn Lervik

Medlem

Wenche Ytterli
Johild Kosberg Bredin
Jan Erik Strøm

Bente Wirum Nordeide
Frank Ove Godø
Jon B. Nedal

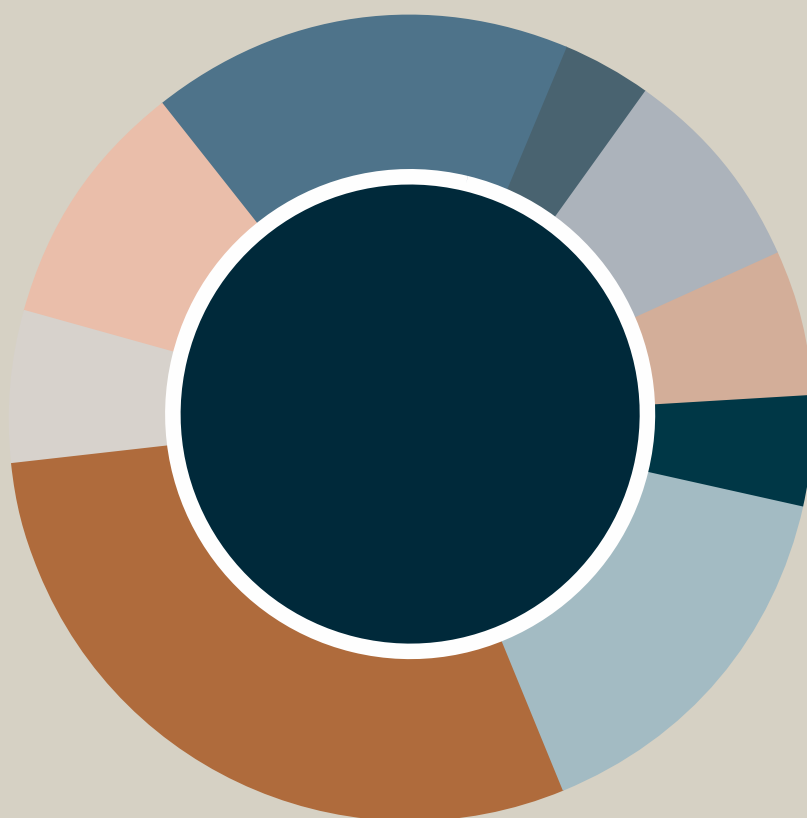
DAGLIG LEDELSE

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

REVISJON

BDO AS, Molde

2 Årsberetning og regnskap



Styrets beretning for driftsåret 2025

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.

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. 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 to andre selvstendige Varig-selskap.

Ved utgangen av 2025 hadde selskapet 22 ansatte.

MEGET GOD FINANSAVKASTNING OG GOD VEKST

Selskapets resultat før andre inntekter og kostnader ble på 44,1 mill. kroner. Forsikringsresultatet ble på minus 22,6 mill. kroner. Selskapet er i en oppbygningsfase i samarbeidet med Frende og forventer som følge av dette svake men forbedrede forsikringsresultat de nærmeste årene.

Finansavkastningen ble i 2025 på 8,2% målt i forhold til gjennomsnittlig total kapital. Dette utgjorde 62,0 mill. kroner.

Den totale bestanden nådde ved utgangen av 2025 139,6 mnok, en vekst på ca.35%. Denne veksten skyldes i hovedsak økt antall kunder, men også økte forsikringspremier i 2025 har vært med på å øke veksten.

Styret foreslår at selskapet deler ut 7,5 mill. kroner til allmenntilfelle og 2,5 mill. kroner til skadeforebyggende tiltak.

Ved utgangen av 2025 hadde selskapet en egenkapital på 668 mill. kroner og en solvensmargin etter Solvens II på 318 % betydelig over de regulatoriske kravene på 100%.

MARKEDSUTVIKLING

Samlet bestandspremie i skadeforsikring (agentporteføljen og egne premieinntekter) var ved utgangen av 2025 på 139,6 mill. kroner. Av dette er 58,5 mil. kroner egne bestandspremier.

Skadeprosenten for egen regning ble på 88,3 % i 2025. For de siste 5 årene er gjennomsnittlig skadeprosent 62,5 %. Skadeprosent hadde en negativ utvikling i 2025 først og fremst pga. innslag av storskader.

Innenfor privatmarkedet har hovedfokus i 2025 vært høy aktivitet. Salgskapasiteten er også styrket på privatområde gjennom økt antall årsverk.

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.



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 Director IMC i Axxess Group

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.



Olav Håkon Ulfnes, nestleder

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

Ulfnes er bosatt på Skarsøya i Aure, og er melkebonde av yrke. Han har 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. Ulfnes har vært kommunestyrerepresentant over flere perioder, samt vært leder i hovedutvalg for plan og næring i Aure kommune. Han er i dag styreleder i Møre og Romsdal Bondelag.

Nye landbruksprodukt ble i 2021 utviklet i samarbeidet med Frende. 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 kundefølsomhet. Næringslivsmarkedet er et viktig marked for selskapet. Arbeidet med oppgradering på de digitale løsningene som tilbys til næringslivskundene ble videreført i 2025.

ÅRSREGNSKAPET

Premieinntekter og andre forsikringsrelaterte inntekter

Totale inntekter (definert som premieinntekter brutto og andre forsikringsrelaterte inntekter) var på 55,5 mill. kroner i 2025 mot 47,1 mill. kroner i 2024.

Erstatningskostnader, brann- og naturforretning

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

Erstatningskostnadene for egen regning ble i 2025 på 40,6 mill. kroner. Isolert viste Naturforretningen et resultat på minus 0,5 mill. kroner som i sin helhet føres mot naturskadefondet.

Skadeprosent for egen regning var på 88,3 %, mot 56,5 % i 2024.

Driftskostnader

Samlet ble driftskostnadene for 2025 på 37,5 mill. kroner mot 34,7 mill. kroner i 2024.

Combined Ratio

Combined Ratio ble på 149% i 2025, mot 129 % i 2024.

Resultat av teknisk regnskap – Forsikringsresultat

Resultatet i forsikringsvirksomheten ble i 2025 på minus 22,6 mill. kroner, mot et underskudd på 10,9 mill. kroner i 2024.

Finansinntekter

Selskapet hadde ved utgangen av 2025 en total kapital på 801,4 mill. kroner. Dette er en økning på 88 mill. kroner i forhold til 2024. 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. 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 2025 var 44 % av selskapets eiendeler plassert i aksjer, en reduksjon på 1 %-poeng sammenlignet med 2024. Inkludert i dette er selskapets langsiktige investering i Frende Holding AS og Brage Finans AS som er kategorisert som strategiske investeringer.

Totale finansinntekter i 2025 ble 69,5 mill. kroner. Verdijustert avkastning på samlet forvaltningskapital ble 9,2 % mot 8,5 % i 2024.

Selskapets aksjeinvesteringer utgjorde ved årets utgang 352,1 mill. kroner.

Plasseringen i obligasjoner og bankinnskudd, som utgjorde 393,6 mill. kroner. Ved årets utgang var det plassert totalt 733,1 mill. kroner i aksjer, obligasjoner og bankinnskudd.

Selskapet er fornøyd med finansavkastningen i 2025. 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.



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 salgssjef 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.



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. Offenberg 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 Knudtson Bølgen Innovasjon AS. Av styreefaring har hun bl.a. vært nestleder i Kom Trainee og i Kom Vekst. I dag er hun styreleder i MindMap Trøndelag og eksternt styremedlem i Norske Trevarer. Linda Kristin bor i Kristiansund kommune.

Kontantstrøm

Selskapets kontantstrøm fra drift er på 22,0 mill. kroner. Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet er på minus 24,8 mnok. Fra finansieringsvirksomhet er kontantstrømmen minus 8,5 mill. kroner, dette inkluderer 6,1 mnok utdelt gjennom Varigfondet og tilskudd til skadeforebyggende tiltak. Netto likviditetsendring er på minus 11,3 mnok.

Resultat

Samlet overskudd før andre inntekter og kostnader ble 44,1 mill. kroner i 2025, mot 42,9 mill. kroner i 2024.

Årets skattekostnad er beregnet til å være 0,6 mill. kroner. I tillegg kommer betalt formuesskatt med 2,0 mnok. Hele årets skattekostnad er endring i utsatt skatt.

Resultat etter andre resultatkomponenter, avsetninger og skatt ble 54,7 mill. kroner, mot 50,3 mill. kroner i 2024.

Balanse

Forvaltningskapitalen var ved årsskiftet 801 mill. kroner mot 713 mill. kroner i 2024. Selskapets eiendeler består vesentlig av finansielle investeringer med totalt 594 mill. kroner, tilsvarende 84 % av balansen.

Selskapets egenkapital utgjorde 668 mill. kroner mot 623 mill. kroner i 2024. Dette utgjør 84 % av totalbalansen pr 31.12.25.

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

Estimert solvensmargin er 318 % før justering for utdelinger, en reduksjon på 18 % poeng fra 2024.

STYRETS VURDERING

Årsregnskapet

Styret konstaterer at selskapet samlet sett fikk et godt resultat i 2025. For forsikringsvirksomheten ble resultatet svakt og noe svakere enn forventet som følge svakere skadeutvikling. Innenfor finansområdet oppnådde selskapet et meget godt resultat.

Resultatregnskapet og balanse med tilhørende noter gir etter styrets oppfatning fyllestgjørende informasjon om virksomheten i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig i 2025, 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 iverksatt 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 318 %, basert på standardformelen.



Sveinung Henden, styremedlem

Sveinung Henden ble innvalgt som styremedlem i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2023. Henden har bachelor i sykepleie med spesialisering innen anestesi. Han har jobbet ved AHUS, Ullevål Sykehus og Molde Sykehus. I tillegg har han bakgrunn i sanitetsutdanning i marinen og tjenestegjort for NATO i Bosnia.

I senere år har han jobbet med forvaltning og investering i ulike eiendomsselskap, startups og vekstselskap. Han er daglig leder i Manoli AS, Henden AS, Bolig AS, Molde Vekst AS m.fler. Henden er styreleder i EKH Grafisk AS, Aido AS og Brave Heart Stiftelsen og sitter som styremedlem i flere aksjeselskap.

Sveinung Henden bor i Molde kommune.



Heidi Nilsen, styremedlem

Heidi Nilsen ble innvalgt som styremedlem i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal i 2017. Nilsen jobber til daglig som viseadministrerende direktør i Helse Møre og Romsdal som har 6500 ansatte og et budsjett på 8,4 mrd. Hun har lang ledererfaring innenfor området og har også i mange år også jobbet som økonomidirektør. Hun er i dag bla leder for styret for Nytt Sjukehus i Nordmøre og Romsdal og styreleder for utbyggingen ved Ålesund sjukehus.

Nilsen er utdanna Siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i Bergen. Hun har i ettertid også gjennomført topplederprogram innenfor helse.

Nilsen har også erfaring fra styret 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.

Skatt

Skattemessig fradrag for forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikringsforetak begrenses med virkning fra 2018 til avsetninger for sannsynlige fremtidige kostnader knyttet til forsikringsforpliktelsen. 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 iverksatt 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.

I henhold til selskapets finansreglement skal det ikke 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 produkter som er omhandlet av avtalen. 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.



Stein Gunnar Jensen, styremedlem

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

Jensen har vært ansatt i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal siden 1998, og har kontorsted Kristiansund. Han arbeider som salgssjef næringsliv på Nordmøre og i Romsdal.

Jensen har tidligere arbeidet i 12 år innen næringslivsområdet i finans og bank før han ble ansatt i selskapet. Han er høyskolekandidat innen økonomi og administrasjon, bankakademiet og forsikringsfaglig utdanning fra BI/Forsikringsakademiet. Har tidligere innehatt andre styreverv.

Styret har ambisjoner om ytterligere å styrke selskapet som et lokalt forsikrings-selskap. Styret er innforstått med at en fortsatt investering i vekst vil være krevende økonomisk.

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 reassuranse.

Aktuarfunksjonen har ansvar for å beregne de forsikrings-tekniske 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 tegningspolitikk og reassuranseprogram. 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 680 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 verdi-papirporteføljen.

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 2025 utgjorde den største ikke strategiske eksponeringen mot et selskap ca. 2 % av selskapets totale eiendeler målt til markedsverdi. Selskapet har gjort en langsiktig strategisk investering i Frende Holding AS og Brage Finans AS som utgjør henholdsvis 13% og 1% av selskapets totale eiendeler målt til markedsverdi. Disse investeringene 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 102 mill. kroner til det frivillige dugnadsarbeidet i Romsdal og på Nordmøre. I 2025 ble lokale lag og organisasjoner tildelt 5,3 mill. kroner.

Skadeforebygging – et prioritert område

Gjennom aktiv skadeforebygging har vi bidratt med ca. 1,0 mill. kroner i 2025. De største tilskuddene i 2025 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

Skadeoppgjør-funksjonen var i 2025 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. I løpet av 2025 ble virksomheten miljø-fyrtårnsertifisert.

Åpenhetsloven

Regnskapsloven ble endret november 2024, slik at alle selskaper av allmenn interesse omfattes av åpenhetsloven. Rapporten er behandlet av styret og er offentliggjort på selskapets hjemmeside.

Ansatte forhold

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

Gjennomsnittsalderen blant de ansatte i 2025 var 47 år (48 år i 2023) og gjennomsnittsansieniteten var 11 år (11 år i 2024).

I 2025 var fraværsprosenten på 4,3 %, mot 10,5 % i 2024. I 2024 hadde selskapet flere langtidssykemeldte. Justerer vi for langtidsfravær er fraværsprosenten 0,8% i 2025 mot 2,8 % i 2024.

Det arbeides målrettet med kompetanseheving på alle nivåer i organisasjonen. Våre salgsmedarbeidere, inkludert salgslederne, har i løpet av 2025 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 2025, med hovedfokus på å skreddersy forsikringsløsninger til både private- og næring/landbrukskunder.

Det er i 2025 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 2025. 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 37 tillitsvalgte, hvorav 20 kvinner og 18 menn. Dette tilsvarer en kvinneandel på 54 %.

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.

DEN VIDERE UTVIKLING

Styret vurderer at samarbeidet med Frende har et stort fremtidig potensial for selskapet økonomisk, men også med tanke på å kunne utvikle VFNR som et lokalt forsikringsselskap. Samarbeidet gir en sterk plattform for videre satsing.

Styret vil fortsatt fokusere på lønnsom bestandsvekst. En forventer at veksten i kroner vil ligge rundt de nivåene en har oppnådd de siste to årene.

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.

ÅRETS DISPONERING

Etter styrets oppfatning gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter tilstrekkelig informasjon om selskapets drift og stilling pr. 31.12.2025.

Årets resultat, til disponeringer er kr 44 145 378,-

Styret foreslår følgende disponering av resultatet:

Resultat til disponering, tall i kr	44 145 378
Endring i avsetning til naturskadefond	-471 562
Endring i avsetning til garantiordningen	433 826
Avsatt allmennyttige formål, kortsiktig	7 500 000
Avsatt skadeforebyggende tiltak	2 500 000
Overført til egenkapital	34 183 114
Sum disponering	44 145 378

Styret i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig

Ingebjørg S. Klausen
- styreleder -

Olav Håkon Ulfnes
- nestleder -

Linda Kristin Offenbergh
- styremedlem -

Sveinung Henden
- styremedlem -

Heidi A. Nilsen
- styremedlem -

Tonje Aasen Svensli
- styremedlem -

Stein Gunnar Jenssen
- styremedlem -

Vidar Skaar
- adm.dir. -

Molde, den 26. mars 2026
Årsberetningen er signert digitalt

RESULTATREGNSKAP

Tall i kr

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	NOTE	2025	2024
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	4	51 335 683	39 458 033
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-5 355 003	-2 095 289
Sum premieinntekt for egen regning		45 980 680	37 362 744
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5,7	9 543 177	7 635 946
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-50 263 186	-21 392 322
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		9 671 799	250 684
Sum erstatningskostnader for egen regning		-40 591 387	-21 141 638
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5,6,7	-16 679 690	-14 997 184
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5,6,7	667 025	-631 275
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring			
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-16 012 666	-15 628 459
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	6,7	-21 517 884	-19 101 450
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-22 598 080	-10 872 857

RESULTATREGNSKAP

Tall i kr

IKKE-TEKNISK REGNSKAP	NOTE	2025	2024
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		30 528 423	30 194 404
Netto driftsinntekt fra eiendom		100 970	314 091
Verdiendringer på investeringer		17 989 031	21 830 000
Realisert gevinst og tap på investeringer		16 885 625	5 556 527
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		3 439 682	-2 479 692
Sum netto inntekter fra investeringer		62 064 367	55 415 330
Andre inntekter		7 404 785	3 099 202
Andre kostnader	8	-2 076 930	-1 693 763
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		67 392 222	56 820 769
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		44 794 143	45 947 912
Skattekostnad	8	-648 765	-3 028 773
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		44 145 378	42 919 140
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Verdiendring aksjer i Frende Holding AS		8 312 900	4 096 216
Verdiendring aksjer i Brage Finans AS		2 956 329	2 130 219
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	9	-988 032	1 597 870
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	8	247 008	-399 468
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		10 528 205	7 424 838
TOTALRESULTAT		54 673 583	50 343 977
Resultat til disponering, tall i kr		44 145 378	42 919 140
Endring i avsetning til naturskadefond		-471 562	-1 206 121
Endring i avsetning til garantiordningen		433 826	289 018
Avsatt allmennyttige formål, kortsiktig		7 500 000	5 000 000
Avsatt skadeforebyggende tiltak		2 500 000	1 000 000
Overført til egenkapital		34 183 114	37 836 243
Sum disponering		44 145 378	42 919 140

BALANSE

Tall i kr	NOTE	31.12.25	31.12.24
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	10	12 204 106	5 458 841
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer			4 973
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	3,11,12	352 124 383	320 614 753
Rentebærende verdipapirer	3,11,13	311 528 873	263 977 889
Utlån og fordringer	3,11,13	3 854 211	4 353 123
Sum investeringer		679 711 573	594 409 579
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning			1 597 264
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	11	9 969 730	1 597 264
Fordringer			
Andre fordringer	11	28 461 704	25 006 697
Sum fordringer		28 461 704	25 006 697
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	10	1 842 334	1 300 488
Bankinnskudd	3,11	65 830 011	76 642 781
Pensjonsmidler	2,8,9	14 408 435	13 954 087
Utsatt skattefordel		0	0
Sum andre eiendeler		82 080 780	91 897 356
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		1 215 111	534 146
SUM EIENDELER		801 438 897	713 445 041

BALANSE

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		2025	2024
Opptjent egenkapital			
Fond mv:			
Fond for urealiserte gevinster	16	17 792 440	6 523 211
Avsetning til naturskadefond	16	53 731 723	54 203 285
Avsetning til garantiordningen	16	1 813 774	1 379 948
Andre fond	16	43 433 542	43 433 542
Annen opptjent egenkapital	16	551 381 159	517 939 070
Sum opptjent egenkapital		668 152 638	623 479 056
Brutto forsikringsforpliktelser:			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	1,2,4	25 420 745	21 392 592
Brutto erstatningsavsetning	1,2,4	43 446 046	19 127 543
Sum brutto forsikringsforpliktelser		68 866 791	40 520 135
Avsetninger for forpliktelser:			
Pensjonsforpliktelser	1,9	5 024 778	4 962 350
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	8	2 032 438	3 373 584
Forpliktelser ved utsatt skatt	8	7 583 518	7 181 761
Andre avsetninger for forpliktelser	14	890 000	682 439
Sum avsetninger for forpliktelser		15 530 734	16 200 134
Forpliktelser:			
Avsatt ikke betalt utbytte			
Andre forplktelser	14	46 680 514	31 272 572
Sum forpliktelser		46 680 514	31 272 572
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	15	2 208 220	1 973 145
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		801 438 897	713 445 042

Molde, den 26. mars 2026

Styret i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig

Ingebjørg S. Klausen
- styreleder -

Olav Håkon Ulfnes
- nestleder -

Linda Kristin Offenber
- styremedlem -

Sveinung Henden
- styremedlem -

Heidi A. Nilsen
- styremedlem -

Tonje Aasen Svensli
- styremedlem -

Stein Gunnar Jenssen
- styremedlem -

Vidar Skaar
- adm.dir. -

KONTANTSTRØMANALYSE

	2025	2024
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter:		
Innbetalte premier direkte forsikring	58 063 533	44 299 938
Utbetalte gjenforsikringspremier	-7 376 237	-2 713 935
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser	-16 823 210	-31 708 717
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser		
Betalte driftskostnader	-40 300 988	-25 602 824
Netto finansinntekter	32 309 988	31 956 827
Betalte skatter	-3 873 783	-1 526 845
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	21 999 303	14 704 444
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	4 973	29 436
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	13 792 892	-20 548 204
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-46 709 621	12 586 210
Netto kontantstrøm av eiendom/eiendeler	5 212 295	430 000
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	2 871 572	
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler		
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-24 827 889	-7 502 558
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Betaling av leieforpliktelser	-1 686 783	-818 691
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-696 637	-158 826
Netto kontantstrøm langsiktige fond allmenntilgjengelig og skadeforebyggende	-6 099 676	-6 089 891
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-8 483 096	-7 067 408
Netto kontantstrøm for perioden	-11 311 682	134 478
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-11 311 682	80 861 425
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	80 995 904	80 861 426
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	69 684 222	80 995 904
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3 854 211	4 353 123
Kontanter og bankinnskudd *	65 830 011	76 642 781
Sum kontanter og kontantekvivalenter	69 684 222	80 995 904
* Herav bundet på skattetrekkkonto	2 080 652	2 005 590

EGENKAPITALENDRING

	Fond for urealiserte gevinster	Naturskade fond	Garanti ordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelses basert pensjon	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	296 776	55 409 406	1 090 930	43 433 542	(30 123 711)	509 028 135	579 135 078
1.1.-31.12.2024							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(1 206 121)	289 018	-		43 836 243	42 919 140
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Verdiendring aksjer i Frende Holding AS	4 096 216						4 096 216
Verdiendring aksjer i Brage Finans AS	2 130 219						2 130 219
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					1 597 870		1 597 870
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					(399 468)		(399 468)
Totalresultat	6 226 435	(1 206 121)	289 018	-	1 198 403	43 836 243	50 343 977
Utdeling alemnyttige tiltak/skadeforebygging						(6 000 000)	(6 000 000)
Egenkapital 31.12.2024	6 523 211	54 203 285	1 379 948	43 433 542	(28 925 308)	546 864 378	623 479 056
1.1.-31.12.2025							
Resultat før andre inntekter og kostnader		(471 563)	433 826			44 183 114	44 145 377
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Verdiendring aksjer i Frende Holding AS	8 312 900						8 312 900
Verdiendring aksjer i Brage Finans AS	2 956 329						2 956 329
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					(988 032)		(988 032)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					247 008		247 008
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	11 269 229	-			(741 024)	-	10 528 206
Totalresultat	11 269 229	(471 563)	433 826	-	(741 024)	44 183 114	54 673 583
Utdeling alemnyttige tiltak/skadeforebygging						(10 000 000)	(10 000 000)
Egenkapital 31.12.2025	17 792 440	53 731 722	1 813 774	43 433 542	(29 666 332)	581 047 492	668 152 638

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig er avlagt i samsvar med lov om årsregnskap, forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak, samt gjeldende regnskapsstandarder.

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

STANDARDE ANVENDT

IFRS 9 er innført for forsikringselskaper fra 1. januar 2023 og er implementert fra denne datoen.

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 garantikontrakter 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.

NYE STANDARDE OG FORTOLKNINGER IKKE TATT I BRUK

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2025, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

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 service-margin). 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 2024 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 rentemetode.

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

IFRS 9 krever at alle finansielle eiendeler blir klassifisert basert på en vurdering av selskapets forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Finansielle eiendeler innregnes i balansen når selskapet blir part i instrumentets kontraktsmessige 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 kontraktsmessige 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.

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av type instrument og formålet med investeringen:

- Til amortisert kost
- Til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (OCI)

Til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall. Amortisert kost blir fastsatt ved å diskontere kontraktsfestede kontantstrømmer i instrumentets løpetid.

I kategorien finansielle eiendeler målt til amortisert kost 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 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 målt 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 måles til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader dersom begge følgende betingelser er oppfylt:

- Den finansielle eiendelen innehas i en virksomhetsmodell hvis formål kan oppnås ved både å motta kontraktsregulerte kontantstrømmer og selge finansielle eiendeler.
- Kontraktsvilkårene for den finansielle eiendelen fører på bestemte tidspunkter til kontantstrømmer som utelukkende er betaling av hovedstol og utestående renter på hovedstol.

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 da disse investeringene er vurder til å være i samsvar med kulepunkt 1 over og inntatt som dette ved førstegangsinnregning.

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 rapporterings-

tidspunktet. Fremtidige pensjonsytelser beregnes med utgangspunkt i forventet lønn på pensjoneringstidspunktet. 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 innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimater og anvende forutsetninger som påvirker balanseført verdi av eiendeler og forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaten 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. Estimater 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 sikringsmessig organisert og dokumentert.

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

FORSIKRINGSRISIKO

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringselskap. 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, forsikringssum 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 reassuranseskytelse. 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 reassuransesdekningene 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 konstantstrømmer 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 egenkapital ved risikotypen. Brann- og naturskadeforsikring er risiko med kort utviklingstid 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 185 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 621 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 336%.

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

Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

Beløp i 1000	2025	2024
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	675 280	620 880
Solvenskapitalkrav (SCR)	212 306	184 596
Overskuddskapital	462 975	436 284
Solvensmargin etter Solvens II	318 %	336 %

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eien- deler 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)

Beløp i 1000	2025	2024
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	95 538	83 068
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	53 076	46 149
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	32 234	29 449
Minstekapitalkrav (MCR)	53 076	46 149
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	1192 %	1248 %

Tellende kapital er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regel- verket. 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 naturskadekapital. Naturskadekapital 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 Tellende kapital for å dekke solvenskapitalkrav

Beløp i 1000 kr	2025	2024
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	621 917	566 676
- Kapitalgruppe 2	53 363	54 203
- Kapitalgruppe 3		
Sum basiskapital	675 280	620 880
Supplerende kapital		
Total tellende ansvarlig kapital SCR	675 280	620 880
- Kapitalgruppe 2 for SCR-formål	42 747	44 974
Total tellende ansvarlig kapital MCR	632 533	575 906
- Herav kapitalgruppe 2 for solvens II formål	10 615	9 230

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)
- Kundeordringer 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 forsikrings- tekniske avsetningene for foretaket i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper.

Tabell 4 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i 1000 kr	2025		
	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Premie og Erstatningsavsetnin- ger for skadeforsikringer	68 867	30 772	-38 095
Risikomargin		5 326	5 326
Sum forsikringstekniske avset- ninger	68 867	36 098	-32 769

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 regnskaps- messige 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 avvikle 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

Beløp i 1000 kr	2025	2024
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	34 869	32 960
Kapitalkrav for markedsrisiko	191 075	167 413
Kapitalkrav for motpartsrisiko	21 782	13 813
Diversifisering	-37 080	-30 378
Basis solvenskapitalkrav	210 646	183 807
Operasjonell risiko	1 660	1 283
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	212 306	185 091

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- og kreditttrisiko defineres som verdifall som følge av at prisen for kreditttrisiko 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.

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

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 2025.

Tabell 6 - Aktivaklasser

Aktivaklasse, tall i 1000kr	2025	Andel i %
Eierbenyttet eiendom	12 204	2 %
Aksjer, andeler og andre finansielle eiendeler	352 124	44 %
Obligasjoner og obligasjonsfond	311 529	39 %
Bankinnskudd *)	69 684	9 %
Øvrige eiendeler og fordringer	55 897	7 %
Sum balanse	801 439	100 %

Tabellen nedenfor viser selskapets 10 største aksjeplasseringer pr. 31.12.25

Tabell 7 - 10 Største aksjeinvesteringene

10 Største investeringene	1000 kr	Andel av forvaltningskapital
Salmar	13 245	2 %
Storebrand	12 590	2 %
Lerøy Seafood Group	11 003	1 %
Yara International	10 764	1 %
Sparebank 1 SMN	9 623	1 %
Veidekke	9 332	1 %
Sparebank 1 Nord-Norge	9 304	1 %
Sparebank 1 SR-Bank	8 908	1 %
Wilh. Wihlelmsen ser. A	8 526	1 %
Equinor ASA	8 353	1 %
Sum 10 største finansielle	101 646	13 %
Eierpost Frende Holding AS	103 080	13 %
Eierpost Brage Finans AS	15 150	2 %
Sum aksjeplasseringer	118 229	15 %
Sum forvaltningskapital	801 439	

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 31.12.2025 på 801mill. kroner og en egenkapital pr. 31.12.2025 på 668, mill. kroner.

Tabell 8- Stresstest aksjer

Eksponerings grad i aksjer	Aksjebeholdning	Verdifall på 30% på Oslo Børs
60 %	480 863	144 259
45 %	360 648	108 194
30 %	240 432	72 130

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.

Nedenfor vises selskapets 10 største obligasjonsplasseringer pr 31.12.25

Tabell 9 - 10 Største renteinvesteringene

10 største investeringene	1000 kr	Andel av forvaltningskapital
Aker ASA 24/29 FRN	10 196	1 %
Sparebanken Sogn og Fjordane 23/PREP FRN C HYBRID	7 336	1 %
Sparebanken Møre 22/PREP FRN C HYBRID	7 158	1 %
DNB Bank ASA 22/PREP FRN C HYBRID	6 233	1 %
Gjensidige Forsikring ASA 24/54 FRN STEP C SUB	6 143	1 %
DNB Bank ASA 23/33 FRN C SUB	6 105	1 %
Kistefoss AS 23/28 FRN FLOOR C	5 225	1 %
Sparebank 1 Sør-Norge ASA 23/PREP FRN C HYBRID	5 182	1 %
Sparebank 1 Boligkreditt 23/34 FNR	5 175	1 %
Romerike Sparebank 24/ PREP FRN C HYBRID	5 152	1 %
Sum renteportefølje eks. fond	63 903	8 %
Sum renteportefølje inkl fond	311 529	39 %
Sum forvaltningskapital	801 439	100 %

Sensitivitet renteportefølje

Durasjon på obligasjonsporteføljen er 0,6 år. En renteøkning på 1 % vil på vår totale renteportefølje på 311 mill. kroner ha en negativ resultateffekt på ca. 1,8 mill. kroner.

Årsaken til at resultateffekten blir så minimal, skyldes at få 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. 2,7 år. En økning på 1,0% i kredittspredene vil med dagens rentenivå føre til at markedsverdien av porteføljen reduseres med ca. 2,7%.

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 31.12.2025

Tabell 10 Kredittrisiko

Kredittrisiko	Maksimalt i risikoklasse	Beholdning 31.12.25
Beste risiko	100 %	
Moderat kredittrisiko	80 %	25,00 %
Høyere kredittrisiko	25 %	13,70 %

4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

	Skadeforsikring eksklusiv natur	Naturforretning	Sum
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	53 698	4 365	58 063
Gjenforsikringsandel	-3 819	-2 380	-6 199
For egen regning	49 879	1 985	51 863
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	47 549	3 786	51 336
Gjenforsikringsandel	-2 975	-2 380	-5 355
For egen regning	44 575	1 406	45 981
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	45 653	4 610	50 263
Brutto - reassuranse forretning	1 595		1 595
Gjenforsikringsandel	-8 837	-2 429	-11 266
For egen regning	38 411	2 180	40 591
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	40 125	3 824	43 949
Inntruffet tidligere år brutto	5 528	785	6 314
Sum Brutto skadekostnader	45 653	4 610	50 263
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	23 545	1 875	25 421
Brutto erstatningsavsetning	37 905	5 541	43 446

5. Transaksjoner med vesentlige kontraktspartener

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	2025	2024
Frende Skade og Livsforsikring	9 160	7 573
Provisjoner andre	384	62
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	9 543	7 636

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	2025	2024
Kostnader for forsikringsrelaterte tjenester Frende Skadeforsikring AS	3 882	3 058

6. Lønn og godtgjørelse

2025	Lønn / div. godtgjørelse	Pensjonsopptjening	Honorar	SUM
Tall i 1000 kr				
Gjennomsnittlig antall ansatte	20,4			
Ledende ansatte:				
Adm. direktør Vidar Skaar	1 928	189		2 117
Salgssjef Eyvind Pettersson	1 127	88		1 215
Salgssjef Leif Magne Sevaldsen	1 179	89		1 268
Sum ledende ansatte				4 600
Styret - 7 medlemmer				
Styreleder Ingebjørg Klausen			142	142
Nestleder Olav Håkon Ulfsnes			80	80
Styremedlem Linda Kristin Offenbergh			69	69
Styremedlem Heidi Nilsen			65	65
Styremedlem Stein-Gunnar Jenssen			69	69
Styremedlem Tonje Aasen Svensli			65	65
Styremedlem Sveinung Henden			68	68
Sum honorar til styret				558
Valgkomite, honorar til 7 medlemmer				158
Generalforsamling, honorar				129

2024 <i>Tall i 1000 kr</i>	Lønn / div. godtgjørelse	Pensjons- opptjening	Honorar	SUM
Gjennomsnittlig antall ansatte	19			
Ledende ansatte:				
Adm. direktør Vidar Skaar	1 801	181		1 982
Salgssjef Eyvind Pettersson	1 070	83		1 153
Salgssjef Leif Magne Sevaldsen	1 107	84		1 191
Sum ledende ansatte				4 326
Styret - 7 medlemmer				
Styreleder Ingebjørg Klausen			125	125
Nestleder Olav Håkon Ulfsnes			76	76
Styremedlem Linda Kristin Offenberg			53	53
Styremedlem Heidi Nilsen			57	57
Styremedlem Stein-Gunnar Jenssen			61	61
Styremedlem Tonje Aasen Svensli			53	53
Styremedlem Sveinung Henden			56	56
Sum honorar til styret				482
Valgkomite, honorar til 7 medlemmer				140
Generalforsamling, honorar				150

7. Kostnader

<i>Tall i 1000 kr</i>	2025	2024
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	771	492
Lønns- og personalkostnader	21 847	19 491
Honorarer tillitsvalgte	902	899
IKT-kostnader	1 220	1 354
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	190	292
Andre kostnader	12 626	11 864
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	(21 518)	(19 101)
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	(15 405)	(13 675)
Avgitt øvrige salgskostnader	(1 300)	(984)
Sum	(667)	631
Salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	15 405	13 675
Provisjon		
Øvrige salgskostnader	1 275	1 322
Sum	16 680	14 997
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse:		
Revisjon	179	270
Attestasjonstjenester		
Revisjon - rådgivning skatt	11	23
Rådgivning - annen rådgivning		
Sum	190	292

8. Skatt

Tall i 1000 kr

	2025	2024
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	3 702	319
Balanseførte leieavtaler	-1 610	-637
Pensjonsforpliktelse	9 384	8 992
Sikkerhetsavsetning	2 217	3 326
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	13 693	12 000
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	13 693	12 000
Aksjer, andeler, rentebærende verdipapirer og øvrige verdipapirer	16 702	16 727
Akkumulert fremførbart underskudd	-61	0
Regnskapsmessige avsetninger/andre forskjeller		
Netto midlertidige forskjeller	30 334	28 727
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	7 584	7 182
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	44 794	45 948
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-988	1 598
Endring i andre midlertidige forskjeller	-1 692	-1 069
Permanente forskjeller	2 039	1 694
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-14 291	-5 267
Verdiendring finansielle omløpsmidler	-17 989	-21 830
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-12 343	-11 418
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	370	343
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt	40	-25
Benyttet underskudd fra tidligere år	0	-4 092
Skattepliktig inntekt	-61	5 881
Betalbar skatt på årets resultat	0	1 470
Formuesskatt årest	2 039	1 694
Endring formuesskatt tidligere år	0	209
Betalbar skatt	2 039	3 373
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	0	1 470
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	402	1 958
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel som følge av poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet (aktuarielt tap/gevinst)	247	-399
Korreksjon tidligere år		
Skattekostnad i regnskapet	649	3 029
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	649	3 029
Skatt av resultat før skattekostnad	11 199	11 487
Forsk. mellom årets skattekostn. og 25 % av res. før skatt	-10 550	-8 458
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller	20	668
Skatt av permanente forskjeller	-10 555	-9 126
Skatt av benyttet fremførbart underskudd	-15	
Skatt av feil tidligere år		
Skatt tidligere år		
Sum differanse	-10 550	-8 458

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 nyan-satte. 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 (rentefall) 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.

	Sikret 2025	Usikret 2025	Sum 2025	Sikre 2024	Usikret 2024	Sum 2024
<i>Tall i 1000 kr</i>						
Antall aktive medlemmer	5	1		5	1	
Antall pensjonister	17	4		17	3	
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	23 108	4 962	28 070	28 146	4 954	33 100
Korreksjon av åpningsbalansen						
Årets pensjonsopptjening	219	139	359	247	136	383
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	42	27	68	47	26	73
Rentekostnad	979	211	1 190	1 135	200	1 335
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner			-			-
Aktuarielle gevinster og tap	1 344	69	1 413	-4 624	18	(4 606)
Utbetalte ytelser	-1 793	-322	(2 116)	-1 720	-313	(2 033)
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-161	-62	(223)	-122	-60	(182)
Pr. 31.12	23 737	5 025	28 762	23 108	4 962	28 070
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	23 737	5 025	28 762	23 108	4 962	28 070
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	38 146		38 146	37 062		37 062
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-14 408	5 025	-9 383	23 108	4 962	-8 992
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	37 062			39 524		39 524
Renteinntekt	1 608			1 626		1 626
Avkastning ut over renteinntekt						
Bidrag fra arbeidsgiver	1 006	62		762	60	822
Utbetalte ytelser	-1 793			-1 720		(1 720)
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-161	-62		-122	-60	(182)
Aktuarielt (tap) gevinst	425			-3 008		(3 008)
Overtakelse/oppkjøp						
Oppgjør						
Pr. 31.12	38 146			37 062		37 062
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	219	139	359	247	136	383
Rentekostnad	979	211	1 190	1 135	200	1 335
Renteinntekt	-1 607		-1 607	-1 626		-1 626
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner						-
Arbeidsgiveravgift	42	27	68	47	26	73
Pensjonskostnad	-367	377	10	-198	362	165

Tall i 1000 kr

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader

Akkumulert beløp pr. 01.01.	40 090	42 220
Avkastningen på pensjonsmidler	-566	4 010
Endringer i demografiske forutsetninger	1957	-5 558
Endringer i økonomiske forutsetninger	1792	-582
Virkningen av den øvre grensen for eiendelen		
Akkumulert beløp pr. 31.12.	43 273	40 090

Aktuarielle forutsetninger

Diskonteringsrente	4,40 %	4,40 %
Lønnsregulering	3,60 %	3,90 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp	3,60 %	3,70 %
Pensjonsregulering	0 %	0 %

Øvrige spesifikasjoner

Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen	908	982
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO	289	259
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år	320	259
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år	1 090	1 041

Prosent

Sensitivitet

	Endring i pensjons-forpliktelse 2024	Endring i pensjons-forpliktelse 2024
10 % økt dødelighet	4,10 %	-4,00 %
10 % redusert dødelighet	3,10 %	3,00 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	9,70 %	-8,50 %
- 1 %-poeng diskonteringsrente	-8,20 %	10,10 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	1,80 %	2,20 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-1,80 %	-2,00 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-0,90 %	-1,10 %
- 1 %-poeng G-regulering	0,80 %	1,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	9,00 %	9,20 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %

10. Eierbenyttet og rett-til-bruk eiendom, anlegg og utstyr

2024 Tall i 1000 kr	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.24	5 425	7 936	6 772	0
Implementering av IFRS 16	0	0	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0
Utrangert	0	0	0	0
Avgang i året	0	0	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.24	5 425	7 936	6 772	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.24	-3 223	-3 478	-4 980	
Årets ordinære avskrivninger	-116	-1 085	-492	
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. 31.12.24	-3 339	-4 563	-5 472	0
Bokført verdi pr. 31.12.24	2 086	3 373	1 300	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	Over 30 og 20år		20 %	
2025 Tall i 1000 kr	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.25	5 425	7 936	6 772	0
Implementering av IFRS 16	0	472	0	0
Tilgang i året	0	10 032	1 313	0
Utrangert	0	0	0	0
Avgang i året	-5 425	0	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.25	0	18 440	8 085	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.25			-5 472	
Årets ordinære avskrivninger		-4 563	-771	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden	0	-1 673	0	0
Tilbakeført utrangert	0	0		0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall pr. 31.12.25	0	-6 236	-6 243	0
Bokført verdi pr. 31.12.25	0	12 204	1 842	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	Over 30 og 20år		20 %	
			2025	2024
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer			-	6 500
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer			-	2 086
Merverdi utover balanseført verdi				4 414

Leieforpliktelser	2025	2024
Udiskonterte leieforpliktelser 1. januar	4 009	4 608
Diskonteringseffekt av leieforpliktelser	471	219
Diskonterte leieforpliktelser 1. januar	4 480	4 827
Sammendrag av leieforpliktelser i årsregnskapet		
Pr. 1. januar	4 480	4 827
Endring i leieforpliktelser		
Nye leieforpliktelser	9 046	
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(1 396)	(818)
Betalte renter (kontantstrøm)	(696)	(159)
Påløpte renter (resultatregnskapet)	696	159
Pr. 31. desember	12 826	4 009
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)		
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi (ekskl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)	0	0
Udiskontert leieforpliktelse og forfallsmønster kontantstrømmer		
Under 1 år	1 672	873
1-2 år	1 672	873
2-3 år	1 672	873
3-4 år	1 672	873
4-5 år	1 672	873
Mer enn 5 år	4 522	508
Sum udiskontert leieforpliktelse 31. desember	12 882	4 873
Vektet gjennomsnittlig rente	5,79 %	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.

11. 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/verdpapirer 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.

	Balanført verdi 31.12.2025	Virkelig verdi 31.12.2025	Balanført verdi 31.12.2024	Virkelig verdi 31.12.2024
<i>Tall i 1000 kr</i>				
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultat				
Aksjer og andeler	352 124	352 124	320 615	320 615
Rentebærende verdipapirer	311 529	311 529	263 978	263 979
Finansielle eiendeler som holdes til forfall				
Obligasjoner som holdes til forfall	0		0	
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				
Utlån				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	9 970	9 970	1 597	1 597
Andre fordringer	28 462	28 462	25 007	25 007
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Kontanter og bankinnskudd	69 684	65 830	76 562	76 562
Sum finansielle eiendeler	771 769	767 915	687 758	687 759
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån				
Avsetning til forpliktelser og forpliktelser	63 872	63 872	41 617	41 617
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring				
Påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente renter	2 208	2 208	1 973	1 973
Forpliktelser innen konsernet				
Sum finansielle forpliktelser	66 080	66 080	43 590	43 590
Verdsettelsehierarki 2025				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostander				
Aksjer i Frende Holding AS			103 080	103 080
Aksjer i Brage Finans AS			15 150	15 150
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	228 788		5 107	233 895
Rentebærende verdipapirer		311 529		311 529
Mottatt utbytte fra eiendeler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostander				
	2024	2023		
Frende Holding AS	3 214	7 627		

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 2025

	Pr 1.1.2025	Netto realisert/ urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2025	Andel av netto realisert/ urealisert gevinst over re- sultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2025
Aksjer og andeler	111 976	64	-	154			118 229	-
Sum	111 976	64	-	154			118 229	-

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 2024

	Pr 1.1.2024	Netto realisert/ urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2024	Andel av netto realisert/ urealisert gevinst over re- sultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2024
Aksjer og andeler	91 133	6 523	14 901	417			111 976	-
Sum	91 133	6 523	14 901	417			111 976	-

12. Aksjer og andeler

Norske finansaksjer <i>Tall i 1000 kr</i>	Organisasjons nummer	Markedsverdi
Frende Holding AS	991 410 325	103 080
Brage Finans AS	995 610 760	15 150
Storebrand ASA	916 300 484	12 590
Sparebanken 1 Sør-Norge	937 895 321	8 908
Sum norske finansaksjer		139 727
Norske aksjer <i>Tall i 1000 kr</i>	Organisasjons nummer	Markedsverdi
AKVA Group ASA	931 693 670	2 278
Noro Fotball AS	989 10 4829	25
Austevoll Seafood ASA	929 975 200	4 115
Borregaard ASA	998 753 562	7 757
Elkem ASA	911 382 008	6 626
Elopak ASA	811 413 682	5 351
Equinor ASA	923 609 016	8 353
Kid ASA	988 384 135	5 457
Lerøy Seafood group ASA	975 350 940	11 003
Lumi Gruppen AS	919 871 237	1 374
Multiconsult ASA	910 253 158	2 425
Norsk Hydro ASA	914 778 271	3 542
Novela Kapital	915 180 957	2 200
Odfjell SE (A-aksjer)	930 192 503	5 359
Orivo	912 861 201	1 091
Orkla ASA A-aksjer	910 747 711	6 908
Protomore Kunnskapsark AS	981 036 093	601
Romsdal Innovasjon as	816 717 132	100
SalMar ASA	960 514 718	13 245
Sentrumsbyen Molde AS	996 786 978	1 000
TGS Nopec Geophysical Company	976 695 372	5 279
Veidekke ASA	917 103 801	9 886
Wilh. Wilhelmsen ASA (ser. A)	995 277 905	8 526
Yara International ASA	986 228 608	11 012
Frendegruppen AS	832 935 212	89
Sum Norske Aksjer		123 601

Utenlandske aksjer	Markedsverdi
Subsea 7 S.A	7 031
Sum utenlandske aksjer	7 031
Aksjefond <i>Tall i 1000 kr</i>	Organisasjons nummer
Pareto Global C	33 889
First Global Focus (NOK)	2 099
JPM Global Focus A (acc) (EUR)	2 967
JPMorgan Europe Equity Fund (A) DIS (EUR)	2 798
KLP Aksje Fremvoksende mrkdr Flerfaktor P (NOK)	2 200
Nordea Stabile aksjer Global Etrisk (F) (NOK)	2 408
Skagen Focus B Pension (NOK)	1 648
Sum norske aksjefond	48 009
Grunnfondsbevis <i>Tall i 1000 kr</i>	Organisasjons nummer
Sparebank 1 SMN	937 901 003
Sparebanken Møre	937 899 319
Sparebank 1 Nord-Norge	952 706 365
Sparebanken Norge	832 554 332
Sum grunnfondsbevis	33 756
Sum aksjer og andler	352 124

13. Rentebærende verdipapirer

Tall i 1000 kr	2025	2024
Obligasjoner, norske og utenlandske	Markedsverdi	Markedsverdi
Obligasjoner i industriforetak	71 317	67 401
Ansvarlige lån i banker	52 710	46 387
Hybridobligasjoner	76 087	80 898
Sum	200 115	194 685
Obligasjonfond - norske	Markedsverdi	Markedsverdi
Obligasjonfond - norsk og utenlandske	111 415	69 293
Sum	111 415	69 293
Pengemarkedsfond	Markedsverdi	Markedsverdi
Pengemarkedsfond - norsk	0	0
Sum		
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	311 529	263 978
Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3 854	4 353
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	3 854	4 353

14. Andre forpliktelser

Tall i 1000 kr	2025	2024
Leasing- og leieforpliktelser	12 827	4 010
Gjeld til Gjensidigestiftelsen i forbindelse med formidling av utbytte	0	0
Avsetning skadeforebyggende tiltak	4 136	2 430
Avsetning allmennyttige tiltak	13 598	11 404
Mellomværende med Gjensidige Forsikring ASA	6 552	5 956
Annen gjeld	9 567	7 473
Sum	46 681	31 273

15. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjent inntekter

Tall i 1000 kr	2025	2024
Skyldige feriepenger	1 857	1 660
Avsatt arbeidsgiveravgift og finansskatt	351	313
Sum	2 208	1 973

16. 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.

17. Hendelser etter balansedagen

Ingen

18. Andre forhold

Ingen



Til generalforsamlingen i Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal Gjensidig

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

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

<p>Årsregnskapet som består av:</p> <ul style="list-style-type: none"> Balanse per 31. desember 2025 Resultatregnskap, utvidet resultatregnskap for 2025 Oppstilling over endringer i egenkapital Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2025 Noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper. 	<p>Etter vår mening:</p> <ul style="list-style-type: none"> Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og Gir årsregnskapet et rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringsselskaper i Norge.
--	--

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til styret.

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) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, 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 4 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 2025. 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.

Beskrivelse av forholdet	Revisjonen av forholdet
<p>Forsikringstekniske avsetninger</p> <p>Brutto erstatningsavsetning er et vesentlig estimat i regnskapet. Estimaten innebærer at ledelsen må bruke skjønn knyttet til vurderinger av utvikling av meldte skader som er under behandling (RBNS) og hvordan skader som er inntruffet, men som ikke er meldt til forsikringsselskapet (IBNR) vil utvikle seg.</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 vurdert og gjennomgått etablerte kontroller innenfor skadebehandling. Vi har videre gjennomført stikkprøvebasert testing av RBNS-avsetninger pr. 31.12.2025.</p> <p>Som del av revisjonen har vi innhentet og vurdert aktuarfunksjonens årsrapport, herunder aktuarfunksjonens uavhengige vurdering av de forsikringstekniske avsetningene.</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.

Penneo Dokumentnøkkel: LMOGE-G6I7F-SKWC4-049YW-4TMMK-BGISE



Ledelsens 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 forsikringsselskaper 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

Alexander Hjelmtvedt
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: LMOGE-G6I7F-SKWC4-049YW-4TMMK-BG18E

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 forsikringselskap og en reassurandør, der forsikringselskapet overfører en andel av en forsikring til reassurandøren. Dette er en metode for risikoavlastning, for å beskytte egen kapitalen.

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

Premieinntekt for egen regning: Summen av premie fra alle forsikringsavtaler i en gitt periode (betraktningssperioden). Dersom avtaleperioden for en forsikring avviker fra betraktningssperioden vil kun andelen av premie som sammenfaller med betraktningssperioden 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 erstatnings avsetningene i regnskapsperioden. Dette tilsvarer erstatnings kostnadene 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 premie inntektene.

Combined ratio (CR) er et sentralt nøkkeltall i forsikringsbransjen, og viser forholdet mellom kostnader (både erstatningskostnader og driftskostnader) og premie inntekter 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 forsikringselskaps 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 for ventede kostnader knyttet til å avslutte inntrufne skadesaker.

Brutto erstatningsavsetning

Regnskapsmessige avsetninger som fremtidige erstatnings utbetalinger 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 skade forsikringsavtaler inngått i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.

3 Varigfondet



Vi gir tilbake til lokalmiljøet



Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal er stolt over å ha vært det lokale forsikringselskapet for Nordmøre og Romsdal i 185 år. Det skal vi fortsatt være.

Vi er eid av våre kunder og vi bryr oss om lokalmiljøet. Gjennom Varigfondet deler vi hvert år ut flere millioner kroner fra vårt gavefond.



Årets Dugnadshelter 2025

Hedersprisen Årets Dugnadshelt deles ut for niende gang i år. Prisen skal fremme og synliggjøre de mange dugnadshelterne som på frivillig basis har utmerket seg over tid til inspirasjon og glede for sitt lag, forening eller organisasjon innen lokal kultur og idrett.

Vi kårer en dugnadshelt på Nordmøre og en dugnadshelt i Romsdal. Prisen på kr 50.000 går til laget eller forening som dugnadshelten representerer. Beløpet benyttes til et konkret prosjekt som dugnadshelten velger ut.



Jan Henrik Indbjør, Molde HK

Årets Dugnadshelt i Romsdal, Jan Henrik Indbjør i Molde HK gis følgende omtale:

En ekstraordinær kulturbærer. Står for kontinuitet, trygghet og tilhørighet. Opptatt av mestring og fellesskap. Har selv hatt en rekke roller i klubben; fra aktiv spiller, dommer, bistår trenere, sentral i arrangementer med organisering av praktiske oppgaver. Er alltid i hallen, på trening, kamp, turnering. Ikke av plikt men av mening – med smil og ekte engasjement. Skaper trygghet, moro og tilstedeværelse. Dugnad er en livsstil, ikke noe han gjør av og til – men, noe han ER. Hans engasjement representerer varig betydning for håndballmiljøet i Molde.

Anna Bøe Fagereng, UL Utheim

Årets Dugnadshelt på Nordmøre, Anna Bøe Fagereng fra UL Utheim gis følgende omtale:

Sekretær i styret som 16-åring, bidratt til klubben siden 1970. Er i dag daglig leder og styreleder. Står for samhold, glede og trygghet. En drivkraft bak mange arrangement. Bidratt til at Operaen og Teateret Vårt har kommet til bygda med oppsetninger. En bauta som inspirerer og bidrar med varme, humor og smittende engasjement. Et forbilde for ekte dugnadsånd, hjertevarme, utholdenhet og vilje til å gjøre en forskjell hver dag.



**VARIG
FORSIKRING
NORDMØRE OG ROMSDAL**

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal

Øvre Veg 32, 6415 Molde

Storgata 9, 6509 Kristiansund

E-post: post@varigr.no

Telefon: 475 11 800

Org.nr. 939 773 460

varigr.no

facebook.com/VarigrNR