



Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig

# SFCR Rapport 2022

For året som slutter 31. desember 2022

# INNHold

---

SAMMENDRAG .....	1
A. VIRKSOMHET OG RESULTATER .....	2
A.1 Virksomhet .....	2
A.2. Forsikringsresultat .....	2
A.3 Investeringsresultat .....	3
A.4 Resultat fra øvrig virksomhet .....	4
A.5 Andre opplysninger .....	4
B System for risikostyring og internkontroll .....	5
B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll .....	5
B.2 Krav til egnethet .....	8
B.3 Risikostyringssystem, herunder egenvurdering av risiko og solvens .....	9
B.4 Internkontrollsystem .....	11
B.5 Internrevisjonsfunksjonen .....	12
B.6 Aktuarfunksjon .....	12
B.7 Utkontraktering .....	13
B.8 Andre opplysninger .....	13
C Risikoprofil .....	14
C.1 Forsikringsrisiko .....	14
C.2 Markedsrisiko .....	16
C.3 Kredittrisiko .....	17
C.4 Likviditetsrisiko .....	19
C.5 Operasjonell risiko .....	19
C.6 Andre vesentlige risikoer .....	20
C.7 Andre opplysninger .....	20
D. Verdsetting for solvensformål .....	21
D.1 Eiendeler .....	21
D.2 Forsikringstekniske avsetninger .....	22
D.3 Andre forpliktelser .....	23

D.4 Alternative verdsettingsmetoder.....	25
D.5 Andre opplysninger.....	25
E Kapitalforvaltning.....	26
E.1 Ansvarlig kapital .....	26
E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav .....	27
E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet .....	28
E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller .....	28
E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.....	28
E.6 Andre opplysninger .....	28
F. Rapporteringsmaler .....	29
G. Godkjenning av SFCR rapport og rapporteringsskjemaer .....	30
Vedlegg .....	31
S.02.01.02 - Balansen .....	31
S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje .....	33
S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring .....	39
S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring.....	42
S.23.01.01 - Ansvarlig kapital .....	44
S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav.....	47
S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet .....	49

## SAMMENDRAG

---

Finansforetaksloven stiller krav om offentliggjøring av finansiell informasjon (pilar 3). Krav og innholdet i denne rapporten er spesifisert i vedlegg til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften. Rapporten er utarbeidet for Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig (VFNR), som er et lokalt, kundeeid og selvstendig forsikringselskap med hovedkontor i Molde og avdelingskontor i Kristiansund. Selskapet har konsesjon for brann og naturskade (klasse 8 jvf. forskrift til finansforetaksloven § 2-12)) og annen skade på eiendom og eiendeler (kasse 9). Utover egen forsikringsvirksomhet er selskapet distributør for Frende Skadeforsikring og Frende Livsforsikring på andre produkter, da selskapet inngikk et strategisk samarbeid med Frende i 2021.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal hadde i 2022 sitt 181. driftsår.

Selskapet har etablert en hensiktsmessig organisering og gode rutiner for å sikre at selskapet oppfyller kravene til forsvarlig risikostyring og internkontroll. For å ivareta den systematiske oppfølgingen har selskapet innrettet virksomheten med viktige kontrollfunksjoner (nøkkelfunksjoner) som dekker nødvendige ansvarsområder innen risikostyring, etterlevelse og internrevisjon.

Som et forsikringselskap er VFNR eksponert for en rekke finansielle risikoer. Den største risikoen for selskapet er tap som følge av uventede svingninger i finansmarkedene. Deretter at de økonomiske tapene vi dekker for våre kunder blir større enn ventet. Disse risikoene er styrt gjennom en disiplinert forsikringsstrategi og en moderat investeringsfilosofi.

Vi er også eksponert for en forretningsmessig risiko der hyppige endringer i markedet, regulatoriske endringer og økt konkurranse gjør det viktig at vi er i stand til å respondere på endringer i omgivelsene.

Solvensmarginen i VFNR er 442 % etter utdeling til allmennyttige formål.

### HOVEDTREKK 2022:

- Bestandspremien pr 31.12.2022 er på MNOK 27, en vekst på 69 %
- Resultat før skatt var MNOK 31,6 (MNOK 48,4 per 31.12.21)
- Forsikringsresultat var MNOK 15,7 (MNOK -17,6)
- Finansavkastningen var på MNOK 16,8 (MNOK 66,5)
- Egenkapitalavkastningen 5,7 % (9,3 %)
- Skadeprosent for egen regning 64 % (14 %)

## A. VIRKSOMHET OG RESULTATER

### A.1 Virksomhet

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal (VFNR) er direkte forsikringsgiver for skadeprodukter i konsesjonsklasse 8 og 9, som distribueres i samarbeid med Frende Skadeforsikring. I tillegg er selskapet agent for Frende Skadeforsikring og Frende Livsforsikring på øvrige forsikringsprodukter. Samarbeidet med Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS ble innledet i 2021, etter at avtalen med Gjensidige utløp.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig er stiftet i Norge og er et gjensidig selskap. Med dette menes at selskapet er eid og styrt av medlemmene. Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker, det vil si alle kunder med løpende forsikringer tegnet med selskapet, med de økonomiske rettigheter og plikter dette medfører.

Selskapet har 21 ansatte, hvorav 13 kvinner og 8 menn. Til sammen 21 årsverk.

Adressen til det registrerte kontoret er: Øvre Veg 32, 6415 MOLDE.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig har som sin visjon å være det ledende forsikringselskapet i Romsdal og på Nordmøre.

Styret vurderer at det nye strategiske samarbeidet med Frende har et stort potensial for selskapet både økonomisk og strategisk, med tanke på å kunne utvikle Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal som et lokalt forsikringselskap.

Samarbeidet gir en sterk plattform for videre satsing. Bytte av samarbeidspartner vil likevel være krevende økonomisk for selskapet i en omstillingsperiode, og en forventer derfor svake resultater på forsikrings siden de kommende årene.

Selskapet rapporterer til Finanstilsynet, som ansvarlig myndighet for kontroll og tilsyn med finansforetak. Adressen til tilsynsmyndighet er: Revierstredet 3, PB 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

Ekstern revisor for selskapet er BDO AS. Adresse: Fannestrandvegen 125, 6419 MOLDE.

### A.2. Forsikringsresultat

Tabellen under viser selskapets premier, erstatninger og kostnader for perioden 01.01.2022 til 31.12.2022:

<b>Forsikringsresultat</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Brutto opptjent premie	22 414	20 192
Gjenforsikringsandel av opptjent premie	- 1 750	- 5 111
Brutto erstatninger	- 23 306	64
Gjenforsikringsandel av brutto-erstatninger	7 723	- 2 169
Brutto driftskostnader	- 29 509	- 32 050
Andre forsikringsrelaterte inntekter	40 161	1 487
Resultat av teknisk regnskap	15 733	- 17 587

I 2022 hadde VFNR et teknisk resultat på MNOK 15,7. Det er en økning på MNOK 33,3 fra 2021. Økningen kommer som følge av at det i 2022 er inngått forlik mellom selskapet og Gjensidige Forsikring ASA. Oppgjøret er inntektsført som andre forsikringsrelaterte inntekter.

Skadeprosenter forventes å være volatile, slik historien tilsier. Over tid forventes samme skadebelastning som 10 års historikken viser; ca. 49 % skader for egen regning. Selskapet vil fortsette arbeidet med forebygging som et verktøy for å oppnå best mulig lønnsomhet i egen forretning.

Styrets risikoappetitt knyttet til kapitalforvaltningen forventes å være på samme nivå som i dag. I en normalsituasjon skal dette gi stabil avkastning som bidrar til et samlet overskudd for selskapet.

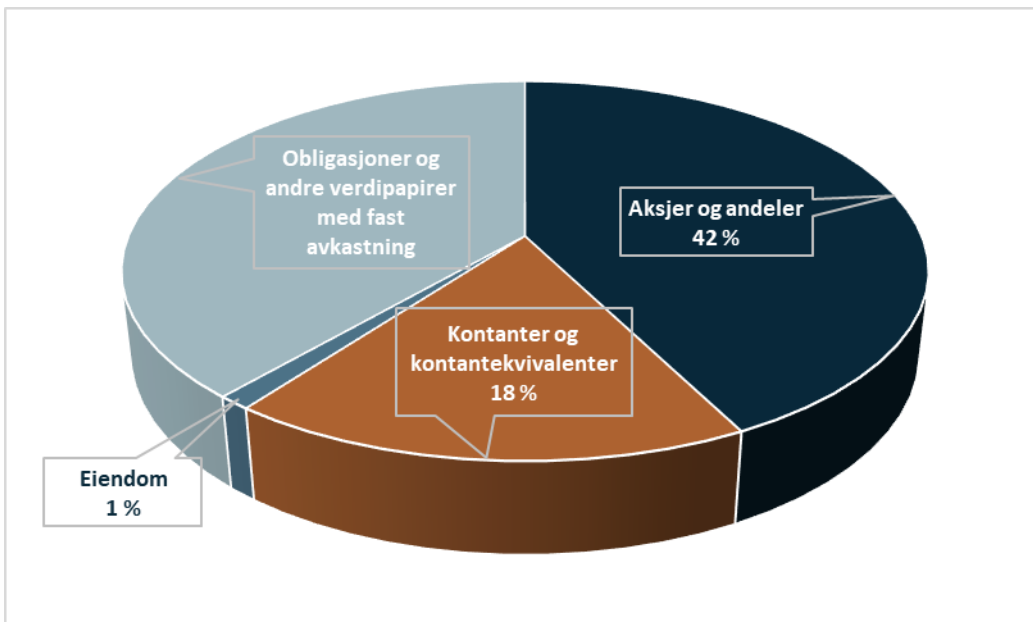
Selskapet benytter reassuranse for å begrense sin samlede risikoeksponering, samt å redusere volatiliteten i sine skader og dermed forsikringsresultatet.

I 2022 var det en skade som nådde reassuransegrensen.

### A.3 Investeringsresultat

Selskapet praktiserer «prudent person principle» (jfr. pkt C5) og målsettingen med forvaltningen er å finne en optimal balanse mellom avkastning og risiko. Selskapet har en forvaltningsstrategi av selskapets midler. Markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen og mellom ulike aktivaklasser.

Eiendelene investert av selskapet faller inn i følgende aktivaklasser:



#### **Eiendom: MNOK 7,1**

Eierbenyttet eiendom til eget bruk og langsiktig leieavtale kontor.

#### **Aksjer og andeler: MNOK 260,8**

Norske aksjeinvesteringer gjøres gjennom kjøp av enkeltaksjer og andeler i aksjefond. Utenlandske aksjer kjøpes gjennom andeler i aksjefond. Inkludert i dette inngår også selskapet strategiske investering i Frende Holding AS.

#### **Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning: MNOK 237,2**

Selskapet har investert i både langsiktige og kortsiktige obligasjoner og fond, som gir god diversifisering.

#### **Kontanter og kontantekvivalenter: bankinnskudd MNOK 108,9**

Selskapet har driftskonti i DNB Bank ASA, Danske Bank og Sparebank 1 SMN.

Resultater av investeringer i 2022 etter aktivklasse vises nedenfor:

<b>Gevinst og tap i perioden (2022)</b>	<b>Utbytte</b>	<b>Renter</b>	<b>Leie</b>	<b>Realisert</b>	<b>Urealisert</b>	<b>Sum</b>
				<b>gevinst/tap</b>	<b>gevinst/tap</b>	
Obligasjoner	-	9 607	-	31 -	1 447	8 190
Aksjer	14 861	-	-	6 180 -	10 197	10 843
Andre investeringer	-	-	-			-
Kontanter og kontantekvivalenter	-	1 928	-			1 928
Utlån	-	-	-			-
Eiendom	-	-	302			302
<b>Total</b>	<b>14 861</b>	<b>11 535</b>	<b>302</b>	<b>6 211 -</b>	<b>11 645</b>	<b>21 263</b>

#### A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

Innen øvrige forsikringsbransjer er selskapet i hovedsak agent for Frende Livsforsikring AS og Frende Skadeforsikring AS, og mottar portefølje provisjon for salg og servicearbeid. Provisjonsinntektene i 2022 ble MNOK 2,7.

#### A.5 Andre opplysninger

Det er ingen andre relevante opplysninger på dette punktet for 2022.

## B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

---

### B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

#### ROLLER OG ANSVAR FOR STYRET, LEDELSE OG NØKKELPOSISJONER

Styret har det overordnede ansvaret for at selskapets styring og kontroll er tilstrekkelig og at selskapets har en ansvarlig kapital som er forsvarlig med utgangspunkt i selskapets risikoprofil og regulatoriske krav. Dette innebærer:

- Å sikre at det er etablert en klar ansvarsfordeling mellom styret og daglig ledelse
- Å definere en risikoappetitt som er konsistent med strategi og finansielle mål og som følges opp jevnlig
- At alle risikoer er tilstrekkelig identifisert
- At styringen av alle vesentlige risikoer i Frende er hensiktsmessig organisert
- At det vedtas policyer på vesentlige risikoområder og at det innhentes informasjon om etterlevelse

Hele styret fungerer som både revisjonsutvalg, godtgjørelsesutvalg og risikoutvalg. Risikoutvalget bistår styret med å overvåke og styre selskapets samlede risiko og vurdere om selskapets styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten i konsernet. Styret har fastsatt egen styreinstruks.

#### ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Administrerende direktør er ansvarlig for å gjennomføre strategier og retningslinjer vedtatt av styret, herunder sørge for at risikostyring og internkontroll gjennomføres, dokumenteres, overvåkes og blir fulgt opp på en forsvarlig måte og i henhold til styrets føringer. Administrerende direktør skal fastsette nødvendige instruksjoner og retningslinjer for hvordan VFNRs risikostyring skal gjennomføres i praksis. Administrerende direktør er ansvarlig for at styringssystemer, organisering og selskapets kompetanse (egen og utkontraktert) er hensiktsmessig og tilstrekkelig for å innfri både myndighetskrav og interne føringer.

Administrerende direktør skal følge opp endringer i selskapets risikoeksponering løpende og informere styret om vesentlige endringer, og minimum årlig gi styret en samlet vurdering av selskapets risikosituasjon. Styret har fastsatt egen instruks for administrerende direktør.

**Øvrige ledere** er ansvarlig for at den løpende risikostyringen innenfor eget ansvarsområde er tilfredsstillende. Dette innebærer å:

- til enhver tid ha oversikt over vesentlige risikoforhold innen eget ansvarsområde
- følge opp implementering og etterlevelse av tilhørende kontrolltiltak
- kunne underbygge at hensiktsmessig kontroll av risiko er etablert og fungerer

**Alle ansatte** har ansvar for å utføre sitt arbeid i tråd med de fullmakter, instruksjoner og retningslinjer som gjelder for den enkelte. Det er de ansatte som påtar virksomheten risiko gjennom sitt daglige virke. Det primære ansvaret for risikostyring ligger i førstelinjen gjennom ledere og ansatte med god kompetanse og helhetsforståelse for virksomheten.

#### ETTERLEVELSESFUNKSJONEN

Etterlevelsesfunksjonen skal i sitt kontrollarbeide avdekke og forebygge risiko relatert til internt og eksternt regelverk. Ved å kontrollere, vurdere og rapportere om etterlevelsesrisikoen i selskapets ulike virksomhetsområder, skal



funksjonen bidra til at selskapet har lav risiko for brudd mht. etterlevelse av lover, forskrifter og rundskriv, samt interne rammer og retningslinjer.

Det er oppnevnt et personvernombud som skal gi råd om hvordan VFNR best mulig kan ivareta kundenes personvern, samt egen hvitvaskingsansvarlig som har et særskilt ansvar for at rutiner på området foreligger, ajourholdes og etterleves. Etterlevelseshjelpen er utkontraktert til Gabler Triton AS per 31.12.22.

## RISIKOSTYRINGSFUNKSJONEN

Risikostyringsfunksjonen bistår ledelsen med å gjennomføre selskapets risikostyringssystem og skal kontrollere at selskapet holder seg innenfor rammene som følger av både solvensregelverket og fra selskapets strategi.

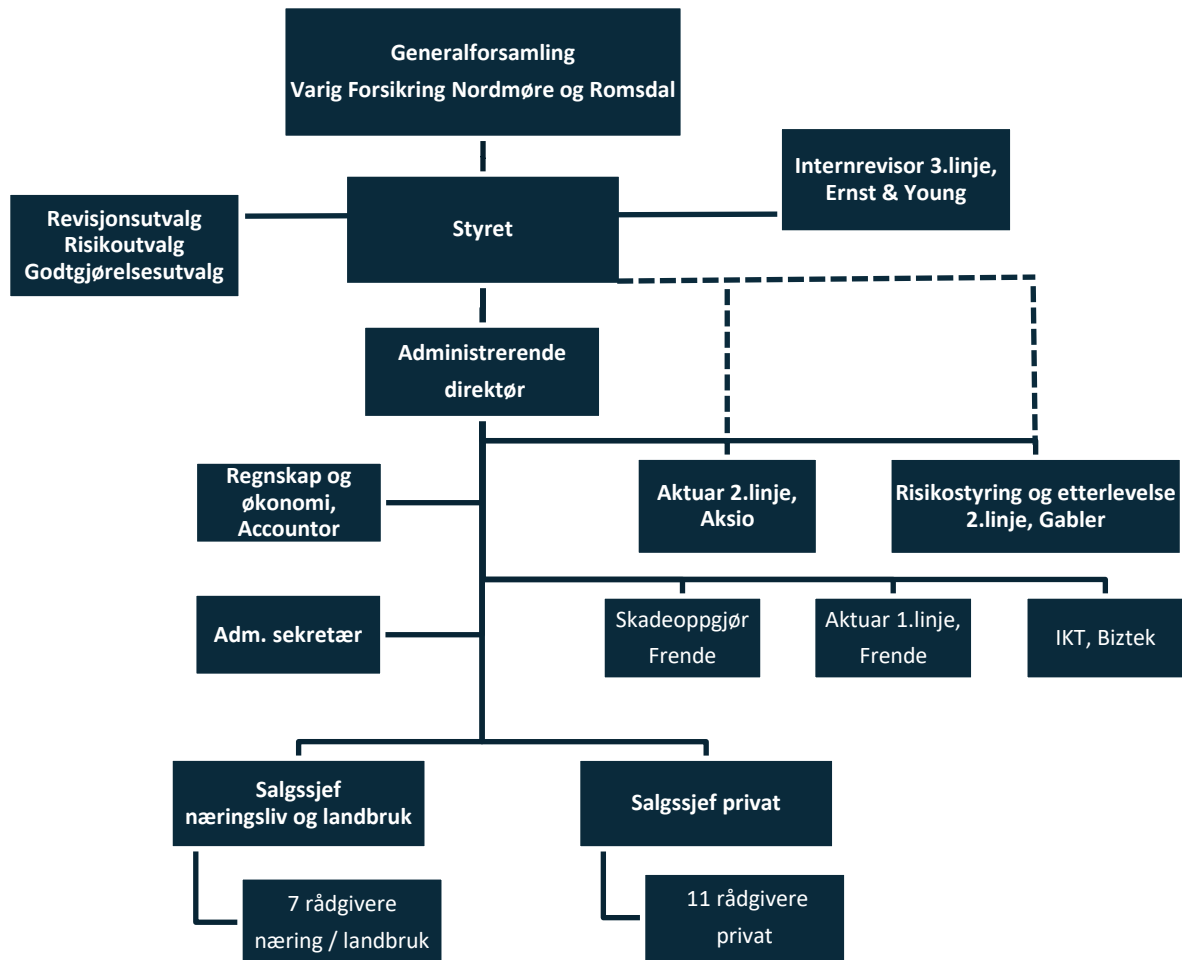
Risikostyringsfunksjon er ansvarlig for å overvåke konsernets risikoprofil og skal ha oversikt over de risikoer VFNR er eller kan bli eksponert for. Dette inkluderer å rapportere om utvikling av risiko på viktigste risikofaktorer og at foretaket er innenfor styrevedtatt risikoappetitt.

Risikostyringsfunksjonen skal minst én gang i året igangsette og organisere en systematisk og helhetlig prosess for vurdering av risiko og kontroll (ORSA-prosessen og internkontroll, jf. også egne policyer på disse områdene). Funksjonen er utkontraktert til Gabler Triton AS per 31.12.22.

**Aktuarfunksjonen** er utkontraktert og deles mellom Frende Skadeforsikring AS som førstelinje aktuar og Aksio Actuarial Intelligence AS som 2.linjeaktuar, i.e. aktuarfunksjonen. Funksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for selskapet og bidrar til effektiv gjennomføring av risikostyring, særlig med hensyn til de risikomodeller som ligger til grunn for beregningen av kapitalkravene. Se punkt B.6.

**Internrevisjonsfunksjonen** utgjør 3.linjekontrollen og skal støtte styret og ledelsen ved å gi uavhengige vurderinger og råd om governance, risikostyring og internkontroll. Funksjonen rapporterer direkte til styret og er utkontraktert til Ernst & Young AS per 31.12.22. Se punkt B.5.

*Internt organisasjonskart per 31.12.2022*



Internrevisjonfunksjonen (3.linje) rapporterer direkte til styret. De resterende nøkkelfunksjonene (2.linje) rapporterer til administrerende direktør, men med direkte tilgang til styret i tilfeller

Selskapet har implementert et omfattende sett med policyer, risikorammer og retningslinjer som sikrer at tilstrekkelige prosesser og prosedyrer er på plass for å håndtere alle typer risiko. Dokumentene er innrettet iht. regelverk som følger av Solvens II-regimet.

Vesentlige endringer i styringssystemet i løpet av rapporteringsperioden

Ernst & Young har i rapporteringsperioden overtatt internrevisjonfunksjonen fra Gabler. Risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen inntas som egen ressurs i selskapet fra og med 01.01.2023.

## GODTGJØRELSER I SELSKAPET

Godtgjørelsesordning er i samsvar med foretakets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Godtgjørelsesordningen skal bidra til å fremme god styring av og kontroll med foretakets risiko, samt bidra til å unngå interessekonflikter.

Styret sørger for at selskapets gjeldende godtgjørelsespolicy til enhver tid er i tråd med gjeldende lov og forskrift på området. Ut fra selskapets størrelse er det ikke krav om eget godtgjørelsesutvalg (jvf. finansforetaksloven), og et samlet styre fungerer som godtgjørelsesutvalg.

Godtgjørelse til styret består et fast styrehonorar, samt møtegodtgjørelse. Øvrige tillitsvalgte, valgkomité og utsendinger, mottar møtegodtgjørelse.

Valgkomiteen foreslår godtgjørelse og innstiller til generalforsamlingen. Generalforsamlingen fastsetter godtgjørelse til styret og øvrige tillitsvalgte. Styret fastsetter årlig lønn og vilkår for administrerende direktør.

Alle ansatte i selskapet har fast lønn.

Selgere/rådgivere kan gjennom deltagelse i salgskampanjer oppnå bonus basert på prestasjon.

Det er 2-4 kampanjer pr år og bonusnivået ligger i området kr 3000 - kr 5000 for de beste plasseringene.

Styret har vedtatt (2022) kriterier for årlig bonusordning i selskapet. Bonusbeløp er på maksimalt kr 150 000,- pr ansatte hvor den individuelle delen maksimalt kan utgjøre kr 75 000,-.

Generalforsamlingen fastsetter godtgjørelse til styret. Godtgjørelsen til styret er ikke resultatavhengig.

## B.2 Krav til egnethet

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig må i henhold til Solvens II-reglementet sikre at alle personer i den reelle ledelsen, samt personene som innehar nøkkelfunksjoner, oppfyller krav til egnethet. Det stilles også krav om egnethet for selskapets styremedlemmer, utkontrakterte funksjoner, og øvrige ansatte. Egnethetskravene omfatter både krav til erfaring og kompetanse, samt krav tilandel hva angår økonomiske og straffbare forhold. Det benyttes retningslinjer for vurdering av egnethetskrav for alle roller som er omfattet av kravene. Retningslinjene beskriver også hvordan selskapet skal sørge for at kravene til enhver tid er oppfylt.

### KRAV TIL LEDELSE OG NØKKELFUNKSJONER

Ledelsen og personer som innehar nøkkelfunksjoner for selskapet må være egnet i forhold til kompetanse om den virksomheten som Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig driver, og oppfylle krav tilandel. Egnethetskravet til ledelsen er relatert til ledelsens samlede kunnskap, kompetanse og erfaring, samt tidligere forretningsmessige atferd. For å opprettholde krav til egnethet kreves utvikling og vedlikehold av kunnskap innen forsikringsområdet, økonomi/regnskap, kapitalforvaltning, lover/regler, skatt, aktuarisk analyse og ledelse.

### KRAV TIL STYRET

Styret må være egnet i forhold til den virksomheten som Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig driver, og oppfylle krav tilandel. Det stilles krav til det styrets samlede egnethet (kunnskap, kompetanse og erfaring). For å opprettholde krav til egnethet kreves det også for styremedlemmer utvikling og vedlikehold av kunnskap innen forsikringsområdet, økonomi/regnskap, kapitalforvaltning, lover/regler, skatt, aktuarisk analyse og ledelse. Styret foretar årlig en egenevaluering.

## B.3 Risikostyringssystem, herunder egenvurdering av risiko og solvens

VFNR har etablert risikostrategier på alle vesentlige områder, og disse er integrert i styrende dokumenter. Risikostrategiene skal sikre at selskapet identifiserer, styrer og følger opp risikoer på alle vesentlige områder.

Risikostyring og intern kontroll er en kontinuerlig prosess. Denne iverksettes og overvåket av selskapets styre, og gjennomføres av ledelsen og øvrige ansatte. Prosessen inkluderer identifisering av potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten. Det iverksettes tiltak for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikoappetitt og for å gi rimelig sikkerhet for måloppnåelse innen følgende områder:

- Målrettet, effektiv og hensiktsmessig drift
- Risikoprofil i samsvar med selskapets risikoappetitt og risikotoleranse
- Pålitelig intern- og ekstern rapportering
- Overholdelse av lover og regler, samt interne retningslinjer
- Redusere potensielle tap og beskytte informasjon, systemer, eiendeler og ansatte

### RISIKORAMMEVERKET

Risikoappetitt definerer på overordnet nivå VFNRs vilje til å bære risiko. Styret har definert en risikoappetitt som blir oppdatert minst årlig og vurderes inn i strategien og de vurderinger som gjøres i ORSA-prosessen.

Selskapets risikoprofil reflekterer en vurdering av virksomhetens faktiske eksponering mot de ulike risikotypene i risikouniverset. Risikoprofilen skal måles ved bruk av standardmodellen så langt det lar seg gjøre. For de deler av VFNRs risikounivers som ikke dekkes godt nok i standardmodellen, vurderes risikoprofilen ved hjelp av kvalitative vurderinger, og der det er mulig supplert ved kvantifisering av effekter.

Risikoappetitten brytes ned til risikorammer som angir mulig eksponering mot de ulike risikotypene. De konkrete risikorammene fremgår i de underliggende retningslinjene.

### RISIKOSTYRINGSPROSESS

Med utgangspunkt i definerte mål og strategier for virksomheten foretas det minst én gang årlig en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, samt selskapets risikoprofil. Hensikten er å avdekke om dagens risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig for å håndtere selskapets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte.

Dersom risikonivå ikke er i henhold til Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidigs risikoprofil implementeres risikojusterende tiltak.

I selskapets risikogjennomganger vurderes sannsynlighet for ulike hendelser med påfølgende konsekvenser knyttet til økonomi, omdømme og HMS. Vurderingene utføres som en del av ORSA-prosessen, men vurderes også dersom det inntreffer hendelser som kan påvirke sannsynlighets- og konsekvensnivåene.

Risikoen innenfor de enkelte virksomhetsområder rapporteres årlig til styret som gjennomgår virksomhetsområdenes risikobilde og den samlede risiko for selskapet med hensyn til fastsatt strategi og mål.

### RISIKOSTYRINGSFUNKSJONEN

Risikostyringsfunksjonen er uavhengig av andre forretningsområder, rapporterer til administrerende direktør og har direkte dialog med styret og ledelsen vedrørende saker innenfor sitt ansvarsområde. Funksjonen har i tråd med Solvens II-regelverket og Finansforetaksloven ansvar for følgende hovedområder:

- bistand til ledelsen med å gjennomføre risikostyringssystemet på en effektiv måte
- rapportering om risikoeksponering og rådgivning til ledelsen om risikostyringsspørsmål
- identifisering og vurdering av nye risikoer

## RAPPORTERING AV RISIKO

Ledelsen har løpende ansvar for å overvåke, rapportere og bekrefte risiko- og kontrollsituasjon for alle virksomhetsområder.

I forbindelse med ORSA-prosessen gjennomføres det årlig en helhetlig og overordnet risikovurderingsprosess. Resultatene fra risikogjennomgangen oppsummeres i eget vedlegg til ORSA-rapporten, som utarbeides i henhold til policy for ORSA og policy for risikostyring og internkontroll.

Risikostyringsfunksjonen utarbeider kvartalsvis risikorapporter som skal gi styret og ledelsen oversikt over de største risikoene selskapene er eksponert for og utviklingen i disse.

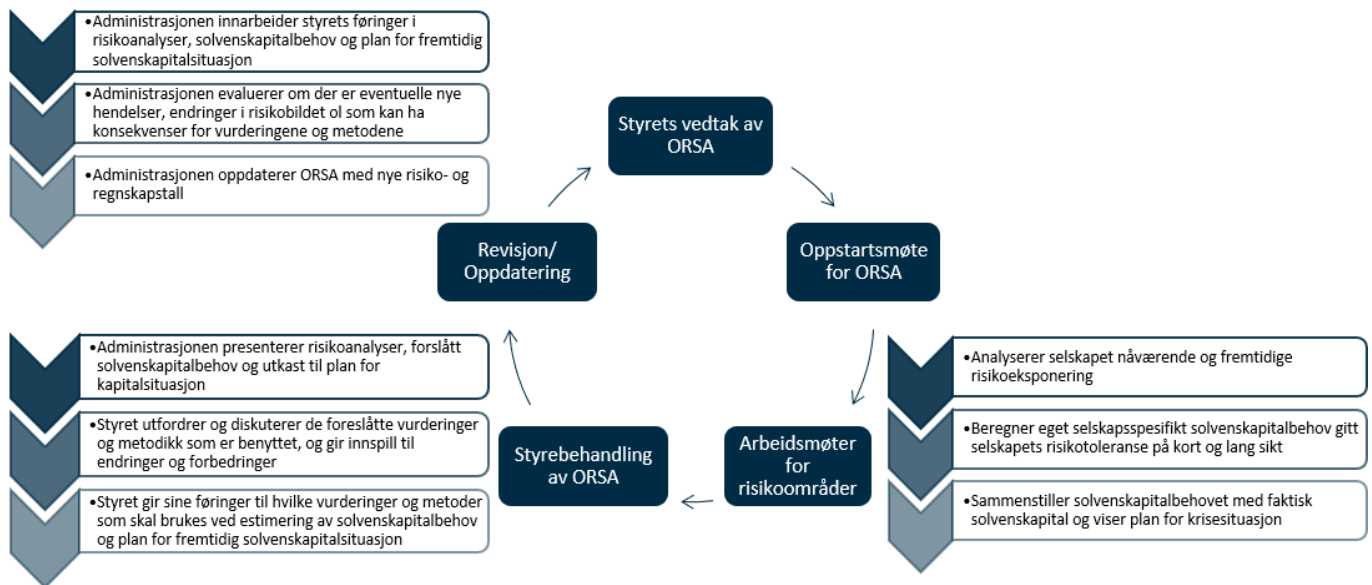
Styret mottar årlig rapport fra aktuar-, etterlevels- og internrevisjonsfunksjonen i henhold til instruks.

## EGENVURDERING AV RISIKO OG SOLVENSITUASJONEN, ORSA-PROSESSEN

Det gjennomføres årlig en egenvurdering av risiko- og solvenssituasjonen (ORSA-prosessen). ORSA-prosessen tar utgangspunkt i selskapets risikoeksponering og en vurdering av stresstester på selskapets største risikokategorier, strategi og femårige forretningsplan. Det blir gjennomført stress- og scenarioanalyser for å vurdere effekten av ulike økonomiske nedgangsscenarioer ut planperioden.

ORSA-prosessen er en sentral del av styrings- og beslutningsunderlaget i selskapet. Vurderinger av effekten på kapitalbehovet er en integrert del av alle beslutninger om vesentlige endringer i kapitalforhold, strategier, produkter, forretningsområder, rammer, policyer, etc.

Styret behandler ORSA gjennom året som det fremkommer av årshjulet nedenfor. Hensikten med ORSA-prosessen er å vurdere solvenskapitalbehovet på kort og lengre sikt og hvordan dette kapitalbehovet skal tilfredsstilles. Videre skal det komme frem hvordan selskapet arbeider med overholdelse av de regulatoriske minimumskravene til kapital.



## MÅLING AV RISIKO

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal benytter standardmodellen sine forutsetninger og resultater for å beregne risiko og tilhørende kapitalkrav for alle risikokategorier. Standardmodellen benyttes både i kapitalframskrivningen, og for å teste at risikoprofilen er i tråd med risikoappetitten og gjeldende risikorammer. Standardmodellen dekker alle vesentlige risikokategorier med unntak av strategisk risiko.

Standardmodellen er kalibrert slik at det skal være 0,5 % sannsynlighet for at et samlet tap over en periode på 12 måneder overstiger det beregnede kapitalkravet.

Selskapets vurdering er at samlet risiko innenfor de definerte risikomodulene i all hovedsak er ivaretatt gjennom beregningene og forutsetningene som ligger til grunn i standardmodellen. Selskapet har avsatt mindre pilar 2-tillegg for enkelte risikoområder.

## B.4 Internkontrollsystem

Basert på årlig risikogjennomgang og en rullerende internkontrollplan gjennomføres det to internkontrollprosjekter per år. I 2022 er det gjennomført internkontrollgjennomganger av tema utkontraktering og kapitalforvaltning.

Etterlevelsesfunksjonen har ikke funnet vesentlige svakheter i prosedyrer og / eller kontroller, men funksjonen har gitt innspill til forbedringer.

Styret, administrerende direktør, og nøkkelfunksjonene har alle spesifikke oppgaver i forhold til risikostyring og internkontroll som beskrevet i B.1.

Utover dette er Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig organisert med tre forsvarslinjer:

- Førstelinjen består av administrerende direktør som står for den daglige operasjonelle driften av selskapet
- Andrelinjen består av risikostyrings, etterlevelses- og aktuarfunksjonen
- Tredjelinjen er internrevisor

Selskapets risikostyring og internkontroll opererer innenfor førstelinjen og administrerende direktør har ansvaret for å sørge for at selskapet opererer innenfor de retningslinjer, rutiner og mandater som er satt innad i selskapet.

Andrelinjen har som ansvarsområde å overvåke, evaluere og rapportere på hvordan det overordnede risikobildet i selskapet ser ut. Funksjonene skal ha en rådgivende rolle, men har ikke anledning til å påvirke risikoprofilen i selskapet. Funksjoner innen aktuar, risikostyring og etterlevelse har rett og plikt til å rapportere direkte til styret dersom dette er påkrevd. Alle 3 funksjoner er uavhengig i forhold til de funksjoner og områder de kontrollerer.

Internrevisor har som ansvar å revidere hvorvidt første- og andrelinjeforsvaret gjør en tilstrekkelig god jobb i henhold til rammene som er satt. Internrevisor rapporterer direkte til styret.

## B.5 Internrevisjonsfunksjonen

Internrevisjonsfunksjonen gjennomfører vurderinger av effektiviteten og hensiktsmessigheten til internkontrollopplegget og andre deler av styringssystemene for Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig. Hovedoppgaver til funksjonen inkluderer årlig gjennomførelse av internrevisjoner av kjerneprosesser, støtteprosesser med høy risiko samt sentrale regelverk.

Internrevisjonsfunksjonen er uavhengig av revisjonsaktiviteter. Funksjonen kontrollerer ikke seg selv eller nærmeste overordnede.

Funksjonen har tilstrekkelig myndighet til å utøve sitt ansvar, herunder har den fullstendig og ubegrenset tilgang til å innhente informasjon fra alle deler av selskapet for å kunne ivareta sitt ansvar og sine oppgaver.

Funksjonen rapporterer direkte til styret og er utkontraktert til Ernst & Young AS. Det ble i 2022 gjennomført en revisjon på området utkontraktering, med gjennomgang av policyer og retningslinjer med tanke på etterlevelse av lovverk og interne retningslinjer. Det ble i forbindelse med internrevisjonen ikke avdekket vesentlige svakheter i prosedyrer og / eller kontroller.

## B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig og bidrar til effektiv gjennomføring av risikostyring, særlig med hensyn til de risikomodeller som ligger til grunn for beregningen av kapitalkravene.

Hovedoppgaver til funksjonen er å informere styret og ledelsen om påliteligheten, tilstrekkeligheten og usikkerheten i beregningene av tekniske avsetninger. Aktuarfunksjonen rapporterer og forklarer også eventuelle problemstillinger i forhold til beregningene av de forsikringstekniske avsetningene. Videre har aktuar en mening om den samlede underwritingspolicyen og tilstrekkeligheten av reassuranseprogrammet. Til sist bidrar funksjonen til effektiv implementering av risikostyringsopplegget spesielt med tanke på risikomodeller som ligger til grunn for beregning av kapitalkrav i forhold til underwriting og avsetninger samt ORSA.

- Aktuaransvarlig har tilstrekkelig med kapasitet og kompetanse til å utføre de oppgavene som ligger under dennes ansvarsområde.
- Aktuarfunksjon er tilstrekkelig uavhengig. Funksjonen er utformet/organisert på en måte som hindrer påvirkning fra andre funksjoner, administrasjon og ledelse.
- Aktuaransvarlig har tilstrekkelig myndighet til å utøve sitt ansvar, herunder ha tilgang på all relevant informasjon fra alle deler av organisasjonen for å kunne ivareta sitt ansvar og sine oppgaver.
- Aktuaransvarlig har daglig leder som nærmeste overordnet.

## B.7 Utkontraktering

Selskapet har en liten administrasjon og har basert sin virksomhet på stor grad av utkontraktering.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig har i rapporteringsperioden utkontraktert følgende sentrale tjenester:

- Aktuærtjenester – Aksio Actuarial Intelligence AD
- Internrevisjon – Ernst & Young AS
- Etterlevelse og risikostyring - Gabler Triton AS (utgår per 31.12.22)
- Regnskap og rapportering – Accountor Molde og Eide v/ Effektiv Regnskap AS
- Skadeoppgjørstjenester – Frende Skadeforsikring AS
- IKT-tjenester – Biztek AS

Funksjoner skal ha kapasitet og kompetanse til å utføre de oppgavene som ligger under ansvarsområdene. For informasjon om rapporteringslinjer i forbindelse med utkontraktering se internt organisasjonskart i punkt B.1.

Det vises for øvrig til selskapets policy for utkontraktering som sikrer etterlevelse av myndighetskrav for forsvarlig forvaltning av utkontrakterte tjenester.

## B.8 Andre opplysninger

Selskapet vurderer at system for risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig i forhold til selskapets størrelse og kompleksitet.



## C RISIKOPROFIL

---

Selskapets risikoprofil bidrar til å gi størst mulig trygghet til lavest mulig pris. Dette forutsetter en balansert avveining mellom avkastning på investert kapital og grad av risiko.

Følgende dokumenter fastsetter rammene for den overordnede risikoprofil:

- Strategisk plan
- Budsjet
- Rammer for finansforvaltningen
- Årlig vurdering av risikoer og solvenskapital (ORSA)

For SII formål, omfatter selskapets forpliktelser derfor 1 definert Solvens II bransje:

- Tingforsikring

Denne SII-bransjen brukes ved rapportering av premie, krav, utgifter og forsikringstekniske avsetninger i SII QRTs. All forretning er tegnet i Norge.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig erklærer her at selskapet ikke:

- har stilt sikkerhet i henhold til artikkel 214 i forordning (EU) 2015/35, arten av denne sikkerheten, arten og verdien av eiendeler som er stilt som sikkerhet, og de tilsvarende faktiske og betingende forpliktelsene som har oppstått som følge av denne avtalen om sikkerhetsstillelse.
- selger eller pantsetter sikkerhet i henhold til artikkel 214 i forordning (EU) 2015/35.
- har inngått lånetransaksjoner som gjelder verdipapirer, gjenkjøpsavtaler eller omvendte gjenkjøpsavtaler i henhold til artikkel 4 nr. 1 punkt 82 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder likviditetsbytteavtaler, opplysninger om deres egenskaper og omfang.
- selger variable livrenter, opplysninger om garantitillegg og sikring av garantiene.

### Sammendrag av risikoer

Markedsrisiko er selskapets desidert største SCR-risiko. SCR beregningen av markedsrisiko innebærer forholdsvis strenge forutsetninger med hensyn til hvor store endringer det er i faktorene som driver fallene i porteføljens verdier. Eiendelene er holdt i rentepapirer (lange og korte), aksjer, aksjefond og kontanter i bank.

Forsikringsrisiko som er den SCR-risiko som er nest størst for selskapet. Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidigs totale aktivitetsomfang (dekningsbredde, erstatningsvilkår, tariffing og premiefastsettelse) skal være rimelig og betryggende i forhold til selskapets finansielle styrke og risikoene som overtas. Vilkår og premiebetingelser skal fastsettes i henhold til behov og pålitelig skadestatistikk. Grunnet begrenset utjevning innen egen portefølje skal Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig benytte premier og vilkår som er konservative med et begrenset tapspotensiale.

Motpartsrisiko er lav siden bankene og reassurandøren som benyttes er svært kredittverdige.

### C.1 Forsikringsrisiko

Forsikringsrisiko er risikoen for uventede tap på forsikringskontrakter, ekskl. motpartsrisiko. Forsikringsrisiko er delt inn i følgende hovedklasser (tall i tusen kroner):

<b>Skadeforsikringsrisiko</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Premie og - reserverisiko	7 946	5 773
Avgangsrisiko	-	-
Katastroferisiko	31 015	48 726
Diversifisering	- 5 074	- 4 019
<b>Total skadeforsikringsrisiko</b>	<b>33 887</b>	<b>50 480</b>

## PREMIERISIKO

Premierisiko defineres som sannsynligheten for at utilstrekkelige premierater vil ramme selskapet. Det er liten sannsynlighet for at utilstrekkelige premierater på lang sikt blir benyttet innen de forsikringsbransjer (brann og natur) og vilkår som benyttes i selskapet. Eventuelle avvik vil raskt kunne avdekkes og korrigeres gjennom regelmessige polisefornyelser og kontroll over skadeutviklingen i bransjene som tegnes.

Etterkontroll blir foretatt av ekstern part, ved halvårslige aktuaranalyser.

## RESERVERISIKO

Administrasjonen vurderer det som middels sannsynlig at skader kan bli utilstrekkelig reservert først og fremst som følge av sen eller mangelfull skaderapportering i fra skadelidte. Likevel vil omfanget av eventuelle manglende skadeavsetninger begrenses av de aggregerte forsikringssum grensene som gjelder per skade innen hver bransje. Dessuten har selskapet over lang tid bygget opp en vesentlig sikkerhetsreserve som vil forebygge en avvikende negativ skadeutvikling av større format. Avsetningskontroll blir også regelmessig overvåket eksternt av aktuar.

## NATURKATASTROFE

Selskapet er medlem av Norsk Naturskadepool som administrerer og sørger for reassurans og risikoutjevning for poolens medlemmer. Samtidig er også naturskadeeksponeringen gjenstand for dekningsmessige grenser per skade og år og eventuelle skader vil derfor ha små konsekvenser for selskapet. Enkelte naturskadehendelser vil ikke være dekket av Naturskadepoolens dekningsvilkår og utgjør derved en risiko.

## AVGANGSRISIKO

Avgangsrisiko er risiko for press på økonomien i selskapet som et resultat av at kunder bytter selskap. Erfaringstall tilsier at det er svært liten sannsynlighet for store avganger som kan komme til å true selskapets økonomi.

## RISIKOREDUSERENDE TILTAK FOR FORSIKRINGSRISIKO

Aksept og tegning av forsikringsrisiko skjer i samsvar med selskapets vedtatte styringsdokumenter.

Selskapet har tilgang til egne resultater for forsikring over flere år gjennom et styringssystem for forsikringsrisiko.

Selskapet har tilgang til alle relevante data om forsikringsbestanden og skader.

Risikoovervåkingen skjer i samsvar med selskapets vedtatte styringsdokumenter. Det forsikringstekniske resultatet blir kontrollert og vurdert i henhold til gjeldende regelverk og av følgende roller: aktuarfunksjonen, regnskapsfører, risikostyringsfunksjonen, adm. direktør og til dels revisor i forbindelse med avleggelsen av årsregnskapet.

Selskapet har også en reassuransavtale for skadeforsikring, en excess-loss kontrakt, i samarbeid med de to andre Varig selskapene og med større internasjonale reassurans selskap. Kontrakten begrenser selskapets maksimale skade oppad (egenregningen) til 3,0 MNOK.

## SENSITIVITET

Selskapet benytter seg av standardmodellen hvert kvartal der resultatet blir rapportert til styret. Rapporten tar opp store endringer i dekninger og varsler styret ved brudd på satte grenser. Selskapets ORSA-prosess inneholder også stress- og scenario tester. Stresstestene i ORSA rapporten kalkulerer worst-case scenarioer og hvordan disse kan påvirke kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både standardmodellen, identifisert tilleggs kapital (pilar 2-tillegg) og worst-case-scenarioet. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

## C.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap i markedsverdier til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurser, eiendomspriser, råvare- og energipriser. Konsentrasjonsrisiko knyttet til investeringer i verdipapirer behandles også i sin helhet under markedsrisiko. Markedsrisiko er delt inn i følgende hovedklasser (tall i tusen kroner):

<b>C2 Markedsrisiko</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Renterisiko	3 681	2 172
Aksjerisiko	76 817	92 246
Eiendomsrisiko	1 775	1 934
Kredittrisiko	13 379	17 862
Konsentrasjonsrisiko	60 862	55 322
Valutarisiko	6 865	6 464
Diversifisering	- 54 081	- 53 192
<b>Total markedsrisiko</b>	<b>109 298</b>	<b>122 808</b>

## INVESTERING AV EIENDELER OG «PRUDENT PERSON PRINCIPLE» FOR MARKEDS-, LIKVIDITETS- OG KREDITTRISIKO

«Prudent person principle» er et prinsipp som tilsier at den samlede aktivaporteføljen som forsikrings selskapet investerer i, skal kun investere i risiko som selskapet på korrekt vis kan identifisere, måle, overveie, forvalte, kontrollere og rapportere om og kan ta behørig hensyn til i vurderingen av det samlede solvensbehovet for selskapet.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig forvalter selskapets midler i tråd med angitt finansreglement. Med utgangspunkt i selskapets kapital situasjon er risikoen i den totale porteføljen ansett som moderat.

Markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen og mellom ulike aktivaklasser.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig har lav risikotoleranse for likviditetsrisiko.

## AKSJERISIKO

Selskapet er eksponert for tap som følge av børsfall, men sannsynligheten for et betydelig fall (tilstrekkelig til å forårsake en betydelig tap av kapitalen) vurderes generelt som lav. Per 31.12.2022 lå investeringene i norske aksjer og internasjonale aksjer på 31 %. Rammer for aksjeeksponering er beskrevet og vedtatt i selskapets finansstrategi.

## RENTERISIKO

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig er eksponert for tap som følge av renteøkninger, men sannsynligheten for at dette skal skje er lav og konsekvensen på kapitalen er vurdert som minimale.

Rentepapirforvaltningen er investert i obligasjoner, obligasjonsfond, pengemarkedsfond og bankinnskudd. Pr 31.12.2022 utgjør disse til sammen 61 % av selskapets forvaltningskapital. Investeringsrammene for obligasjoner med lav kredittkvalitet (high yield) var i 2022 på inntil 25 % av selskapets forvaltningskapital.

## KREDITTSREAD RISIKO

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig er eksponert for tap som følge av endring i kredittspread. Maksimal kredittløpetid i porteføljen skal være mindre enn 5 år.

## VALUTARISIKO

Kun en liten andel av finansporteføljen er utsatt for valutasingninger.

## RISIKOREDUSERENDE TILTAK FOR MARKEDSRISIKO

SCR beregningen av markedsrisiko innebærer forholdsvis strenge forutsetninger med hensyn til hvor store endringer det er i faktorene som påvirker porteføljens verdier. Eksempelvis er det i rentebanen lagt til grunn en relativ endring fra +70% til -70%, videre er det lagt til grunn et globalt børsfall på -39%, en endring i eiendomsprisene -25% og en endring i valuta på +/- 25%.

Med bakgrunn i selskapets portefølje ansees standardberegningen som tilstrekkelig tilpasset den faktiske risikoprofilen til selskapet.

## SENSITIVITET

Selskapet benytter seg av standardmodell hvert kvartal der resultatet blir rapportert til styret. Innenfor dagens rammer er det mulig å øke porteføljens risiko ved å endre til:

- Maksimal allokering til aksjer
- Maksimal durasjon
- Maksimal valutarisiko (gjort tillegg i form av maks eksponering i utenlandske aksjefond)
- Spreadrisiko
- Øke andelen investert i high yield-obligasjoner

Dette er en teoretisk øvelse ettersom det vil være vanskelig å forvalte på en slik måte at alle rammene er utnyttet samtidig. Stresstestene i ORSA-rapporten viser worst-case scenarier og hvordan disse kan påvirke kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både standardmodellen, identifisert tilleggskapital (pilar 2) og worst-case tester. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

## C.3 Kredittrisiko

Kredittrisikoen i selskapet er i hovedsak fordelt på motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko, hvor av motpartsrisikoen utgjør den vesentligste delen.

Motpartsrisiko defineres som risiko for tap som følge av at bankforbindelser, inngåtte reassuranseavtaler og kunder ikke kan møte sine forpliktelser. Motpartsrisiko i forbindelse med finansplasseringer blir behandlet under punkt C.2

Markedsrisiko.

Konsentrasjonsrisiko defineres som risikoen for at tap som følge av kreditt- og motpartsrisiko blir spesielt stort på grunn av svak eller manglende diversifisering, fordi hele eller deler av porteføljen er konsentrert mot visse geografiske områder, bransjer, kunder, produkter etc.

Forsikringsmessig konsentrasjonsrisiko behandles i sin helhet under forsikringsrisiko, og store enkelt plasseringer og reassuranseavtaler behandles under motpartsrisiko.

Motpartsrisiko er delt inn i følgende hovedklasser (tall i tusen kroner):

<b>C3 Motpartsrisiko</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Type 1 eksponering	9 007	5 680
Type 2 eksponering	212	1 919
Diversifisering	- 52	- 367
<b>Total motpartsrisiko</b>	<b>9 167</b>	<b>7 232</b>

### VURDERING AV FAKTISK RISIKOEKSPONERING MOTPARTSRISIKO

Styret og daglig leder setter rammen for reassuransegraden etter analyse og beslutning om risikoappetitt for skadeforsikring. Selskapet hadde i 2022 et egenregningsnivå på 3,0 MNOK. I tillegg kommer premietillegg ved skade slik at den samlede økonomiske konsekvensen av skaden blir høyere. Sannsynligheten for at reassurandørene som inngår i reassuranseprogrammet ikke skal dekke sine forpliktelser i h.t. reassuranseavtalen anses å være svært liten. Det vurderes ikke behov for avsetninger ut over det som følger av avsetninger til forsikringsforpliktelser.

Beslutninger omkring selskapets bankinnskudd styres av daglig leder. Daglig leder følger også opp utestående fordringer. Risikoen anses som middels for bankinvesteringene og lav totalt sett for plasseringene. Det er derfor ikke behov for ytterligere kapitalavsetninger.

### VURDERING AV FAKTISK RISIKOEKSPONERING KONSENTRASJONSRIKIO

Selskapets konsentrasjonsrisiko knytter seg i hovedsak til aksje- og obligasjonsutstedere. Utover den strategiske investeringen i Frende Holding AS som utgjør 13% av selskapets balansesum er konsentrasjonsrisikoen lav.

### VURDERING AV RISIKOREDUSERENDE TILTAK FOR KREDITTRISIKO

Beskrivelse av policy/rammer mht. kreditt- og motpartsrisiko er inkludert i de styrevedtatte policyene og i selskapets reglement og strategi for kapitalforvaltning.

### SENSITIVITET

Kapitalbehovet er fordelt mellom såkalt «type 1-» og «type 2-eksponering», der type 1 anses som ikke diversifiserbar og inneholder eksponeringer overfor en motpart som gjerne er ratet, herunder reassuranse og bankinnskudd, mens «type 2-eksponering» anses diversifisert og ofte uratet og omfatter fordringer på andre motparter, forsikringstakere, mv.

Med bakgrunn i selskapets virksomhet anees standardberegningen som tilstrekkelig tilpasset den faktiske risikoprofilen til selskapet.

## C.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risiko for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine løpende forpliktelser og/ eller finansiere endringer i aktivaallokeringen uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på aktiva som må realiseres eller i form av ekstra dyr finansiering.

### VIKTIGE LIKVIDITETSRISIKOER

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig har en løpende saldo på bankkonti i 2022 på ca. 90 MNOK I tillegg er investeringsporteføljen likvid; ca. 90 % av plasseringene kan realiseres innen 3-5 virkedager.

Vurdering av risikoreducerende tiltak for likviditetsrisiko

Administrerende direktør styrer likviditeten gjennom rammer satt av styret. Styret har ikke fastsatt detaljerte rammer ut over hva som fremkommer av kapitalforvaltningsstrategien.

### SENSITIVITET

Gitt at likviditet ikke er en vesentlig risiko for selskapet, er ingen spesifikk risikofølsomhet vurdert.

## C.5 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også etterlevelsrisiko, risiko for feil i finansiell rapportering, samt juridisk risiko.

### VIKTIGE OPERASJONELLE RISIKOER

Selskapet har 21 fast ansatte og alle funksjonene har dekning på kort og mellomlang sikt. Den løpende oppfølgingen av de ulike risikoområdene er fordelt mellom daglig leder, salgsledere og regnskapsleder. Dette er med på å redusere den operasjonelle risikoen.

Selskapet får i samarbeidet med Frende Skadeforsikring AS blant annet assistanse til regnskapsføring og forberedelse av offentlig rapportering, noe som gir operasjonell risiko mot Frende Skadeforsikring AS. Utover dette er Frende selskapets viktigste leverandør av IKT-tjenester på kjernesystemsidene. Risiko vurderes derimot ikke å være høy da datasikkerhet er et prioritert område for Frende, og konsekvensen av en eventuell svikt i IKT-system anses som liten.

De regulatoriske kravene til selskapet er økende og representerer en kostnadsdriver for selskapet. Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig vil være en pådriver for felles løsninger for samarbeidende selskaper for å oppfylle disse kravene.

Det er også etterlevelsrisiko knyttet til interne rammebetingelser ved tegning av forsikring, herunder risiko for å mangle dekning i reassuranseprogrammet eller at kunden får opplyst å ha dekninger uten at forsikring har blitt registrert eksempelvis.

### RISIKOREUSERENDE TILTAK FOR OPERASJONELL RISIKO

Selskapets ledelse jobber kontinuerlig for å begrense operasjonell risiko. Risikoen kan reduseres ved gode rutiner og kontroller, men den kan aldri reduseres til null. Både innebygde systemløsninger, avtalelogger og selskapets risikoutvalg reduserer risiko for brudd på tegningsretningslinjer. Selskapet tar fra 01.01.2023 inn egen ressurs på

etterlevelseshjelpen, som vil bidra til å øke selskapets kompetanse og fokus på eksterne og interne rammeverk. Datasikkerhet for leverandører granskes i forbindelse med oppfølging av utkontrakterte tjenester.

Selskapet har formueskadeforsikring med en egenandel på MNOK 1 per hendelse.

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig har rutiner for oppfølging og kontroll med utkontrakterte oppgaver, blant annet gjennom rapportering.

## SENSITIVITET

Stresstest-beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko beregnes som en ratio i forhold til markeds- og forsikringsrisikoer, og representerer gjennomsnittet av europeiske forsikringselskap. Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig har vurdert denne modellen som noe lav i beregning av kapitalbehov og har derfor gjort et mindre pilar 2-tillegg.

## C.6 Andre vesentlige risikoer

### VESENTLIGE STRATEGISKE RISIKOER FREMOVER

#### Strategisk risiko

Selskapet inngikk en strategisk samarbeidsavtale med Frende Forsikring AS. Som følge av at avtalen med Gjensidige Forsikring ASA utløpt/ikke ble fornyet. Selskapet har en strategi for å øke forretningsvolumet. Det er en risiko at andre aktører øker konkurransen lokalt gjennom aggressiv prising. Endret distribusjon som følge av digitalisering vil kunne påvirke måten selskapet drives på.

## SENSITIVITET

Med pilar 2-tillegg anses strategisk risiko og omdømmerisiko å være tilstrekkelig i hensyntatt.

## C.7 Andre opplysninger

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger å gi med tanke på selskapets risikoprofil.

## D. VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL

### D.1 Eiendeler

Aktiva	Local GAAP	Solvens II	Endring
Innmaterielle eiendeler	-	-	-
Utsatt skattefordel	-	-	-
Finansielle investeringer	497 996 857	497 996 858	1
Investeringsfond	-	-	-
Utlån	63 845	63 845	-
Gjenforsikring utestående	13 586 129	12 749 439	(836 690)
Kontanter og kontantekvivalenter	109 022 958	109 022 958	-
Andre investeringer	34 079 847	23 072 908	(11 006 939)
<b>Totale aktiva</b>	<b>654 749 636</b>	<b>642 906 008</b>	<b>(11 843 628)</b>

Per 31.12.2022 hadde selskapet MNOK

- 260,8 investert i aksjer og grunnfondsbevis.
- 237,2 plassert i selskapsobligasjoner.
- 109,0 holdt i kontanter og kontantekvivalenter i norske banker. Konti er holdt i NOK.

I sum utgjør dette 93 % av selskapets totale eiendeler.

#### FORVALTNING AV EIENDELER

Selskapets finanskapital forvaltes av daglig leder. Selskapets har systemer som overvåker verdiutviklingen på plasseringene på daglig basis. Daglig leder rapporterer utviklingen på plasseringene månedlig og rapporterer dette til styret. Risikostyringsfunksjonen utarbeider en uavhengig rapport av om forvaltningen holder seg innenfor styregodkjente rammer og fullmakter. Denne fremlegges kvartalsvis.

Det har under rapporteringsperioden vært en stabil og solid utvikling i selskapets ansvarlige kapital. Dette har blitt fulgt opp av selskapets ORSA-prosess som er integrert med selskapets overordnede forretningsstrategi. Se punkt B.3.2 for mer informasjon.

#### SOLVENS II - OG REGNSKAPSEVALUERING AV DE ULIKE AKTIVA KLASSENE

Eiendelene er bokført til antatt markedsverdi i regnskapet.



I selskapets årsregnskap er verdipapir rapportert under "Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi». For Solvens II er disse rapportert som et eget punkt under overskriften «investeringer» i QRT S.02.01.

## ANDRE EIENDELER

Eiendelene er bokført til markedsverdi i regnskapet så det gjøres ingen justeringer til Solvens-II balanse.

### Ikke forsikringsrelaterte fordringer

Selskapet har et begrenset beløp MNOK 12,4 relatert til transaksjoner med leverandører som ikke omfatter forsikringsvirksomhet.

### Andre eiendeler

Per 31.12.2022 hadde selskapet MNOK 0,7 som andre eiendeler (eks bankinnskudd, pensjonsmidler anlegg og utstyr).

## D.2 Forsikringstekniske avsetninger

Solvens II og regnskapsforskjeller i tekniske avsetninger (tall i tusen kroner):

Forsikringstekniske avsetninger	Lokal GAAP	Solvens II	Endring
Tekniske avsetninger skadeforsikring	41 330	30 445	-10 885
Best estimat		25 169	
Risikomargin		5 276	
<b>Totale forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>41 330</b>	<b>60 890</b>	<b>-10 885</b>

De viktigste forskjellene mellom solvens II og regnskapsbestemmelsene for tekniske avsetninger er:

- Verdivurderinger i Solvens II anvender beste estimat på diskonterte fremtidige kontantstrømmer. I regnskapet neddiskonteres ikke de fremtidige kontantstrømmene.
- Solvens IIs forsikringstekniske avsetninger inkluderer risikomarginen.

### Forutsetninger og forsikringsteknisk beregningsmetode

#### *Renter og inflasjon*

Rentekurven som benyttes for å diskontere forventede fremtidige kontantstrømmer i beregning av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II, er gitt av The European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA). Selskapet har benyttet den norske rentekurven per 31.12.2022, uten samsvarende justering eller volatilitetsjustering.

#### *Kostnader*

Beregninger av forsikringstekniske avsetninger inkluderer forventede indirekte skadebehandlingskostnader (ULAE).

#### *Beregnete fremtidige kontantstrømmer*

Inntekter fra reassuransen er beregnet basert på gjeldende andeler

Reserve-, premie-, motparts- og operasjonell risiko inngår i beregningen.

SCR er beregnet ved bruk av standardavvik fra dagens SCR beregning til fremtidige forventede kontantstrømmer som beregnet tidligere.

Motpartsrisikoens SCR er beregnet i forhold til gjenværende ubetalte krav, basert på andelen av dagens motpartsrisiko i forhold til gjeldende tekniske avsetninger.

Den operasjonelle risikoens SCR er beregnet i forhold til gjenværende ubetalte krav, basert på andelen av dagens operasjonelle risiko i forhold til gjeldende tekniske avsetninger.

Den endelige kombinerte netto SCR for hvert år multipliseres med en rate for kapitalkostnad (6%) og neddiskonteres deretter ved å bruke samme rentekurve som benyttes ved beregning av beste estimat.

#### *Beste estimat erstatningsavsetning*

Beste estimat for erstatningsavsetningen er beregnet som diskonterte fremtidige kontantstrømmer av forventede erstatningsutbetalinger, basert på avviklingsmønster beregnet av aktuar og rentekurve bestemt av de europeiske tilsynsmyndighetene (EIOPA).

Fremtidige kontantstrømmer knyttet til reassuransse fordeles i forhold til gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetninger. Kontantstrømmene diskonteres med rentekurven gitt av EIOPA for å beregne beste estimat for gjenforsikringsandel av erstatningsavsetningen.

#### *Beste estimat premieavsetning*

Beste estimat for premieavsetningen er også beregnet som forventede fremtidige kontantstrømmer, multiplisert med beregnet combined ratio og diskontert basert på rentekurven gitt av EIOPA og avviklingsmønster beregnet av aktuar.

Beregningen av gjenforsikringsandel av premieavsetningen er utført på samme måte, basert på gjenforsikringsandel av uopptjent premie.

#### *Risikomargin*

Oppsummert blir risikomarginen beregnet ved å legge til en kapitalkostnad til den diskonterte estimerte SCR for hvert år i perioden den nåværende erstatningsavsetningen vil bli utbetalt.

#### *Usikkerhet*

Statistiske modeller og forutsetninger er ofte framskrivninger av fortiden. Det er ikke alltid samsvar mellom predikasjonen og den fremtiden som faktisk realiseres. Forutsetninger som benyttes i beregningene kan også vise seg helt eller delvis å ikke stemme.

### **D.3 Andre forpliktelser**

Tabellen under viser forpliktelser per klasse, regnskapsmessig og iht. Solvens II:



Finansielle forpliktelser	Local GAAP	Solvens II	Endring
Tekniskeavsetninger	41 329 742	30 445 067	(10 884 675)
Pensjonsforpliktelser	5 463 491	5 463 491	-
Forpliktelser ved utsattskatt	4 544 371	4 031 047	(513 324)
Derivater	-	-	-
Finansielleforpliktelser	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Andre forpliktelser	41 909 019	36 413 995	(5 495 024)
Totale forpliktelser	93 246 623	76 353 600	(16 893 023)

## SOLVENS II EVALUERING AV ALLE VESENTLIGE ANDRE FORPLIKTELSER

### Forpliktelser ved utsatt skatt

Per 31.12.2022 hadde selskapet forpliktelser ved utsatt skatt på MNOK 4,5.

Utsatt skatt/skattefordel er beregnet med 27 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

Fra og med 2018 ble det ikke lenger gitt skattemessig fradrag for avsetninger til naturskadekapital og garantiordningen for skadeforsikring. Avsetninger til naturskadekapital og garantiordningen inngår i egenkapitalen. Det er gitt en overgangsordning hvorved avsetningene til naturskadekapitalen og garantiordningen per 1.1.2018 skattemessig kan settes på en egen konto som kommer til beskatning først ved avvikling av skadeforsikringsvirksomheten. Det avsettes ikke utsatt skatt på naturskadekapital og avsetning til garantiordningen for skadeforsikring (Norge) i samsvar med Årsregnskapsforskriftens §3-4.

Den tidligere sikkerhetsavsetningen som inngår i egenkapitalen, inntektsføres skattemessig i henhold til overgangsregel lineært over 10 år, første gang i 2018.

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Forskjeller mellom tekniske avsetninger i årsregnskapet og Solvens-II balanse er også underlagt utsatt skatt.

### Pensjonsforpliktelser

Pr 31.12.2022 er selskapets pensjonsforpliktelser balanseført med MNOK 5,4

Det er ingen forskjell i verdsettelsen mellom selskapsregnskapet og Solvens II balanse.

### Betalingsforpliktelser til leverandører (ikke forsikringsrelatert)

Per 31.12.2022 hadde selskapet forpliktelser til ikke forsikringsrelaterte-leverandører på MNOK 2,4.

### Øvrige forpliktelser

Per 31.12.2022 hadde selskapet påløpt MNOK 35 knyttet til andre påløpte kostnader.

Hva gjelder andre forpliktelser fremkommer følgende forskjeller mellom selskapets årsregnskap og Solvens II:

Avsetningen til Garantiordningen inngår som en del av egenkapital i selskapets regnskap. I Solvens-II balansen inngår avsetningen til Garantiordningen i øvrige forpliktelser.

Avsatt utbytte er ført som en forpliktelse i selskapets regnskap. Under Solvens-II føres avsatt utbytte ikke som en forpliktelse i balansen, men som en fradragspost ved beregning av avstemningsreserven.

## D.4 Alternative verdsettelsesmetoder

Ikke aktuelt for selskapet.

## D.5 Andre opplysninger

Ikke aktuelt for selskapet.

## E KAPITALFORVALTNING

### E.1 Ansvarlig kapital

Selskapet har som målsetting om å til enhver tid ha solvensmargin som er over kravet for Pilar 1 og 2 (ORSA) under Solvens II.

Pilar 1 + ORSA + Buffer kapital + ønsket sone		Kapitaldekning over ønsket nivå, gjennomfør tiltak
		Kapitaldekning på ønsket nivå
Pilar 1 + ORSA + Buffer kapital		Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Buffer kapital sone		Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1 + ORSA		Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1		Kapitaldekning under regulatorisk krav

Dersom solvensmarginen svekkes under normalområdet (under grønt nivå), skal det vurderes å iverksette tiltak beskrevet i beredskapsplan for solvens. Svekket solvensmargin under gult nivå, skal tiltak iverksettes, herunder vurdere å redusere risikoeksponeringen, redusere forretningsvolumet, og/eller innhente kapital for å styrke solvensen.

Ingen av selskapets fremtidige planer eller scenarier vil påvirke selskapets kapitalforhold i vesentlig grad.

### MÅL, PRINSIPPER OG PROSESS FOR STYRING AV ANSVARLIG KAPITAL

Målet med kapitalstyring er å opprettholde, til alle tider, tilstrekkelig ansvarlig kapital til å dekke SCR og MCR med en passende buffer.

Som en del av ORSA-prosessen utarbeider Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig soliditetsprognoser som vurderer strukturen av ansvarlig kapital og fremtidige behov. Strategi og handlingsplan, som danner grunnlaget for ORSA, inneholder en femårig projeksjon av solvenskapitalbehov.

Selskapets solvensbehov vurderes opp mot de foreslåtte mål og rammer. Muligheter for utdeling av utbytte sees i sammenheng med faktisk status mot mål og rammer.

### ANSVARLIG KAPITAL KLASSIFISERT I KAPITALGRUPPER

Forsikringsforetakets ansvarlige kapital skal inndeles i tre kapitalgrupper etter kriterier under Solvens II-forskriften.

I beregningen av tilgjengelig kapital defineres annen opptjent egenkapital som kapitalgruppe 1, mens naturskadefondet defineres i kapitalgruppe 2. Selskapet har ingen kapital i kapitalgruppe 3.

Kvalifisert mengde av ansvarlig kapital til å dekke solvenskapitalkravet klassifisert i kapitalgrupper (i tusen kroner):

Tellende kapital for SCR	2022	2021
<b>Kapitalgruppe 1 (unrestricted)</b>	<b>502 176</b>	<b>489 514</b>

<b>Kapitalgruppe 1 (restricted)</b>	-	-
<b>Kapitalgruppe 2</b>	<b>57 491</b>	<b>55 616</b>
<b>Kapitalgruppe 3</b>		<b>1 310</b>
<b>Total ansvarlig kapital for SCR</b>	<b>559 667</b>	<b>546 440</b>

Det er kapitalen fra kapitalgruppe 1 og 2 som kan brukes til å dekke solvenskapitalkravet. På grunn av restriksjoner så kan kapital i kapitalgruppe 3 kun utgjøre mindre enn 15 % av solvenskapitalkravet. Selskapet har ingen kapital i kapitalgruppe 3.

Kvalifisert mengde av ansvarlig kapital til å dekke minstekravet klassifisert i kapitalgrupper (i tusen kroner):

<b>Tellendekapital for MCR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	502 176	489 514
Kapitalgruppe 1 (restricted)	-	-
Kapitalgruppe 2	6 331	7 391
Kapitalgruppe 3	-	-
<b>Total ansvarlig kapital for MCR</b>	<b>508 507</b>	<b>496 905</b>

Kapitalen i kapitalgruppe 1 kan brukes til å dekke minstekravet (MCR). På grunn av restriksjoner, så kan kun 20% av kapitalgruppe 2 brukes til å dekke minstekravet (MCR).

## E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Selskapet benytter ikke forenklinger i beregning av SCR og MCR.

Utvikling i solvenskapitalkrav - og minimumskapitalkravs, beløp og ratio (i tusen kroner):

<b>E2.1 Kapitalkrav</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>SCR</b>	<b>MCR</b>	<b>SCR</b>	<b>MCR</b>
Tellende kapital	559 666	508 507	546 440	496 906
Kapitalkrav	126 619	31 655	147 826	36 957
Differanse	433 047	476 852	398 614	459 949
I prosent	442 %	1606 %	370 %	1345 %

Utvikling i solvenskapitalkrav fordelt per risiko (i tusen kroner):

<b>SCR risikomoduler</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Markedsrisiko	33 886	122 809
Motpartsrisiko	109 297	7 231
Skadeforsikringsrisiko	9 167	50 480
Diversifisering	-26 487	-33 580
Basis Solvenskapitalkrav	125 863	146 940

Operasjonell risiko	755	886
Solvenskapitalkrav (SCR)	<b>126 618</b>	<b>147 826</b>
Minimumskapitalkrav (MCR)	<b>31 655</b>	<b>36 957</b>

Selskapet har produsert et forsiktig budsjett som en del av ORSA-prosessen og sammenlignet forventede kapitalkrav mot tilgjengelig kapital. Selskapet ser ingen risiko for å ikke oppfylle sine MCR- og SCR-krav.

Tabell under viser tall for MCR beregningene per 31.12.2022 (i tusen kroner):

<b>Minimumskapitalkrav</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Lineær MCR	3 853	2 670
MCR tak	56 979	66 522
MCR gulv	31 655	36 957
Kombinert MCR	31 655	36 957
Absolutt gulv for MCR	27 818	24 374
Minimumskapitalkrav (MCR)	31 655	36 957

### E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet

Den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko i beregning av SCR for noen av risikoene eller underrisikene er ikke i bruk.

### E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

Det er ikke benyttet interne modeller.

### E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet

MCR og SCR per 31.12.2022 er oppfylt. Det er ikke ansett som noen risiko for at selskapet ikke vil oppfylle MCR eller SCR i fremtiden

### E.6 Andre opplysninger

En lang pandemi avløses av krig i Europa. Situasjonen globalt er preges av økonomisk og geopolitisk usikkerhet, og vi ser bl.a. en betydelig økning i prisen på råvarer herunder viktige innsatsfaktorer som energi og gass. Inflasjonen er også høy og rentenivået er på vei oppover. Dette er faktorer som påvirker markedsutviklingen og dermed inntjeningen på kapitalen i selskapet. Det vurderes likevel at selskapets gode kapitalisering og likviditet gir et godt grunnlag for å stå imot eventuelle nedgangstider i markedet.

## F. RAPPORTERINGSMALER

---

Følgende QRTs er relevante for selskapets SFCR-rapport, og er vedlagt til slutt i denne rapporten.

S.02.01.01 - Balansen
S.05.01.01 - Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje
S.17.01.01 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring
S.19.01.01 - Erstatninger i skadeforsikring
S.23.01.01 - Ansvarlig kapital
S.25.01.01 – Solvenskapitalkrav – foretak som benytter standardmodellen
S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet



## G. GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER

---

Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal gjensidig sin SFCR rapport for 2022 og vedlagte rapporteringsskjemaer godkjennes av styret,

Molde 04. april 2023

  
Ingebjørg S. Klausen  
-styreleder-

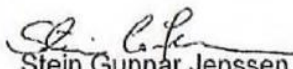
  
Olav Håkon Ulfsnes  
-nestleder-

  
Heidi A. Nilsen  
-styremedlem-

  
Linda Kristin P. Offenberg  
-styremedlem-

  
Tonje Aasen Svensli  
-styremedlem-

  
Per Arne Rindarøy  
styremedlem

  
Stein Gunnar Jenssen  
-styremedlem-

  
Vidar Skaar  
-adm.dir.-

## VEDLEGG

Som en del av SFCR rapporten vedlegges her malene for årsrapporteringen (tall i 1000 kroner)

### S.02.01.02 – Balansen

Eiendeler		Solvens II-
		verdier
		C0010
Immaterielle eiendeler	R0030	-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	-
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	11 706
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	9 196
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	497 997
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	-
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	-
Aksjer mv.	R0100	219 857
Aksjer - børsnoterte	R0110	-
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	219 857
Obligasjoner	R0130	185 125
Statsobligasjoner mv.	R0140	-
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	185 125
Strukturerte verdipapirer	R0160	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-
Verdipapirfond mv.	R0180	93 015
Derivater	R0190	-
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	-
Andre investeringer	R0210	-
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	-
Utlån	R0230	64
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	-
Utlån til enkeltpersoner	R0250	-
Øvrige utlån	R0260	64
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	12 749
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	12 749
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	12 749
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300	-
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg	R0310	-
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320	-
Livsforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg	R0330	-
Livsforsikring med investeringsvalg	R0340	-
Gjenforsikringsdepoter	R0350	-
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0360	-
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370	-
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380	1 412
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	109 023
Øvrige eiendeler	R0420	758
<b>Sum eiendeler</b>	R0500	<b>642 906</b>

**S.02.01.02 - Balansen**

		<b>Solvens II- verdier</b>
		C0010
<b>Forpliktelser</b>		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	30 445
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	30 445
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	25 169
Risikomargin	R0550	5 276
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0570	-
Beste estimat	R0580	-
Risikomargin	R0590	-
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. kontrakter med investeringsvalg)	R0600	-
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0620	-
Beste estimat	R0630	-
Risikomargin	R0640	-
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg)	R0650	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0660	-
Beste estimat	R0670	-
Risikomargin	R0680	-
Forsikringstekniske avsetninger - kontrakter med investeringsvalg	R0690	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0700	-
Beste estimat	R0710	-
Risikomargin	R0720	-
Betingede forpliktelser	R0740	-
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	R0750	-
Pensjonsforpliktelser	R0760	5 463
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	4 031
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	-
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	-
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	5 042
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	-
Øvrige forpliktelser	R0880	31 372
<b>Sum forpliktelser</b>	R0900	76 354
<b>Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser</b>	R1000	566 552

## S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader per forsikringsbransje

### Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring

		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrskeskade-forsikring	Motorvogn-forsikring - trafikk
		C0010	C0020	C0030	C0040
<b>Forfalte premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-
<b>Opptjente premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R0550	-	-	-	-
<b>Andre kostnader</b>	R1200				
<b>Sum kostnader</b>	R1300				

**S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader per forsikringsbransje**
**Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt  
proporsjonal gjenforsikring**

		Motorvogn- forsikring - øvrig	Sjøforsikring, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring
		C0050	C0060	C0070	C0080
<b>Forfalte premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	26 031	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	2 360	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	23 671	-
<b>Opptjente premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	22 414	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	1 750	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	20 664	-
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	23 053	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	7 723	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	15 330	-
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R0550	-	-	32 297	-
<b>Andre kostnader</b>	R1200				
<b>Sum kostnader</b>	R1300				

**S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader per forsikringsbransje**
**Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt  
proporsjonal gjenforsikring**

		Kreditt- og kausjons- forsikring	Retts- hjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0090	C0100	C0110	C0120
<b>Forfalte premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-
<b>Opptjente premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R0550	-	-	-	-
<b>Andre kostnader</b>	R1200				
<b>Sum kostnader</b>	R1300				

**S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje**
**Skadeforsikringsforpliktelser - Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring**

		Helsef- orsikrings- forplik- telser	Ansvars- forsikrings- forplik- telser	Forplik- telser innen sjøforsikrin- g, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Øvrige skadeforsikri- ngs- forplik- telser	Sum
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
<b>Forfalte premier</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0110					26 031
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	2 360
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	23 671
<b>Opptjente premier</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0210					22 414
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	1 750
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	20 664
<b>Erstatningskostnader</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0310					23 053
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	7 723
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	15 330
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0410					-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R0550	-	-	-	-	32 297
<b>Andre kostnader</b>	R1200					
<b>Sum kostnader</b>	R1300					32 297



## S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader per forsikringsbransje

## Livsforsikringsforpliktelse

		Helseforsikring	Forsikring med overskudds- deling	Forsikring med investerings- valg	Øvrig livsforsikring	Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende helseforsikrings- forpliktelse
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
<b>Forfalte premier</b>						
Brutto	R1410	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	-	-	-	-	-
<b>Opptjente premier</b>						
Brutto	R1510	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	-	-	-	-	-
<b>Erstatningskostnader</b>						
Brutto	R1610	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	-	-	-	-	-
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>						
Brutto	R1710	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R1900	-	-	-	-	-
<b>Andre kostnader</b>	R2500					
<b>Sum kostnader</b>	R2600					





## S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader per forsikringsbransje

		Livsforsikringsforpl iktelser	Gjenforsikringsforpliktelser innen livsforsikring		
		Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende andre forsikrings- forpliktelser enn helsesforsikrings- forpliktelser	Gjenforsikring av helseforsikrin- gs- forpliktelser	Gjenforsikring av livsforsikrings- forplik- telser	Sum
		C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Forfalte premier</b>					
Brutto	R1410	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	-	-	-	-
<b>Opptjente premier</b>					
Brutto	R1510	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	-	-	-	-
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto	R1610	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	-	-	-	-
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>					
Brutto	R1710	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R1900	-	-	-	-
<b>Andre kostnader</b>	R2500				
<b>Sum kostnader</b>	R2600				-

## S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk	Motorvogn- forsikring - øvrige	Sjøforsikring , transport- forsikring og luftfarts- forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	R0010	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-	-
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin</b>							
<b>Beste estimat</b>							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	-	-
<b>Erstatningsavsetning</b>							
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	-	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	-	-	-	-	-	-
<b>Risikomargin</b>	R0280	-	-	-	-	-	-
<b>Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen</b>							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b>							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	-	-

**S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring**
**Direkte forsikring...**

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring	Kreditt- og kausjons- forsikring	Rettshjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	R0010	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-	-
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin</b>							
<b>Beste estimat</b>							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	(4 484)	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	(4 484)	-	-	-	-	-
<b>Erstatningsavsetning</b>							
Brutto - i alt	R0160	29 653	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	12 749	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	16 903	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	25 169	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	12 419	-	-	-	-	-
<b>Risikomargin</b>	R0280	5 276	-	-	-	-	-
<b>Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen</b>							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b>							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	30 445	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	12 749	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	17 696	-	-	-	-	-

**S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring**

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				
		Helseforsikri ngs- forpliktelser	Ansvars- forsikrings- forpliktelser	Forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfarts- forsikring	Øvrige skadeforsikri ngs- forpliktelser	Sum skadeforsikri ngs- forpliktelser
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	R0010	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin</b>						
<b>Beste estimat</b>						
Premieavsetning						
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	(4 484)
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	(4 484)
<b>Erstatningsavsetning</b>						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	29 653
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	12 749
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	16 903
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	-	-	-	-	25 169
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	-	-	-	-	12 419
<b>Risikomargin</b>	R0280	-	-	-	-	5 276
<b>Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen</b>						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b>						
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	30 445
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	12 749
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	17 696

## S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Z0020 **Skadeår / Tegningsår:**

år	Utvikling år											Sum over år (kumulativt)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	
Tidligere år												
R0100												
N-9	4 422	3 953	686	716	3 051	-	(17)	-	-	-	-	15 218
N-8	6 993	7 095	1 302	26	-	(45)	-	-	-	-	-	12 811
N-7	7 960	2 267	117	90	-	-	-	-	-	-	-	15 371
N-6	11 842	6 870	2 999	1 173	(4 992)	-	-	-	-	-	-	10 434
N-5	10 588	11 753	291	570	1 269	-	-	-	-	-	-	17 892
N-4	7 870	23 573	6 628	4 204	4 131	-	-	-	-	-	-	24 471
N-3	7 794	4 138	12 436	3 536	-	-	-	-	-	-	-	46 407
N-2	9 050	6 400	1 009	-	-	-	-	-	-	-	-	27 903
N-1	2 860	700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 460
N	5 836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 560
Sum												196 364

år	Utvikling år											Arsslutt (diskonterte beløp)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	
Tidligere år												
R0100												
N-9	5 856	(2 367)	(968)	537	(3 050)	(9)	-	-	-	-	-	-
N-8	5 420	(4 596)	(824)	6	20	19	(45)	-	-	-	-	-
N-7	1 452	(1 291)	(69)	(30)	22	(20)	(64)	-	-	-	-	-
N-6	8 612	(5 756)	(2 027)	(714)	(91)	(24)	-	-	-	-	-	-
N-5	15 819	(13 083)	(373)	(1 298)	(914)	-	-	-	-	-	-	-
N-4	31 346	(11 047)	(4 006)	(3 036)	(3 783)	-	-	-	-	-	-	-
N-3	20 162	(4 098)	(12 970)	(2 597)	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	11 600	(9 077)	(935)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	2 743	(4 151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	16 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum												27 768

**S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring**

 Z0020 Skadeår / Tegningsår: Tegningsår

år	Utvikling år											Sum over år inneværende år (kumulativt)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
Tidligere år	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
R0100													
R0160													
R0170													
R0180													
R0190													
R0200													
R0210													
R0220													
R0230													
R0240													
R0250													
Sum													

år	Utvikling år											Arsslutt (diskonterte beløp)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
Tidligere år	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
R0100												
R0160												
R0170												
R0180												
R0190												
R0200												
R0210												
R0220												
R0230												
R0240												
R0250												
Sum												

## S.23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe			
		1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
		C0010	C0020	C0030	C0040
<b>Basiskapital før fradrag for deltakerinteresser i andre finanssektorer som fastsatt i artikkel 68 i vedlegg til forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften</b>					
Ordinær aksjekapital (inkl. verdien av egne aksjer)	R0010	-	-	-	-
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	-	-	-	-
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	-	-	-	-
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	-	-	-	-
Overskuddsfond	R0070	-	-	-	-
Preferanseaksjer	R0090	-	-	-	-
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	-	-	-	-
Avstemmingsreserve	R0130	502 176	502 176	-	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	-	-	-	-
Et beløp tilsvarende verdien av netto eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0160	-	-	-	-
Annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital som ikke er spesifisert over	R0180	57 491	-	-	57 491
<b>Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket</b>					
Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket	R0220	-	-	-	-
<b>Frdrag</b>					
Frdrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0230	-	-	-	-
<b>Sum basiskapital etter fradrag</b>	R0290	559 666	502 176	-	57 491



## 23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe				
		1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Supplerende kapital</b>						
Ikke innbetalt og ikke innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt	R0300	-			-	
Ikke innbetalt og ikke innkalt medlemsinnskudd eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak som kan kreves innkalt	R0310	-			-	
Ikke innbetalte og ikke innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt	R0320	-			-	-
En rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for fondsobligasjonskapital og/eller ansvarlig lånekapital på anmodning	R0330	-			-	-
Rembursbrev og garantier i henhold til artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0340	-			-	
Andre rebursbrev og garantier enn dem som faller under artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0350	-			-	-
Krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0360	-			-	
Andre krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak enn dem som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0370	-			-	-
Annen supplerende kapital	R0390	-			-	-
<b>Sum supplerende kapital</b>	R0400	-			-	-
<b>Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR</b>						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0500	559 666	502 176	-	57 491	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	559 666	502 176	-	57 491	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	559 666	502 176	-	57 491	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	508 507	502 176	-	6 331	
<b>SCR</b>	R0580	126 619				
<b>MCR</b>	R0600	31 655				
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)</b>	R0620	442 %				
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)</b>	R0640	1606 %				



### 23.01.01 - Ansvarlig kapital

		C0060
<b>Avstemmingsreserve</b>		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	566 552
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	6 886
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	57 491
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
<b>Avstemmingsreserve</b>	R0760	502 176
<b>Forventet fortjeneste</b>		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	
<b>Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)</b>	R0790	-

## S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav

		Brutto- Solven- skapitalkrav	Foretaksspesi- fikk parameter (USP)	Forenklinger
		C0110	C0090	C0120
Markedsrisiko	R0010	109 297		
Motpartsrisiko	R0020	9 167		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	-	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	33 886	None	
Diversifisering	R0060	(26 487)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
<b>Basiskrav til solvenskapital</b>	R0100	125 864		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	755
Tapsabsorberende evne av forsikringstekniske avsetninger	R0140	-
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	R0150	-
Kapitalkrav for virksomhet som utøves i henhold til artikkel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	
<b>Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg</b>	R0200	126 619
Kapitalkravstillegg	R0210	
<b>Solvenskapitalkrav</b>	R0220	126 619

		C0110
<b>Øvrig informasjon om SCR</b>		
<b>Kapitalkrav for durasjonsbasert aksjerisiko</b>	R0400	
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for gjenstående del (andre deler enn avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP))	R0410	
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for avgrensede fond (RFF)	R0420	
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for porteføljer for matching-justering (MAP)	R0430	
Diversifiseringseffekter relatert til aggregering av teoretisk solvenskapitalkrav (nSCR) for avgrensede fond under artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF	R0440	

### S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav

<u>Vereinfachungen</u>	<u>USP</u>
1* Simplifications spread risk – bonds and loans	1* Increase in the amount of annuity benefits
2* Simplifications market concentration risk – simplifications used	2* Standard deviation for NSLT health premium risk referred to in Title I Chapter V Section 12 of Delegated Regulation (EU) 2015/35
3* Captives simplifications - interest rate risk	3* Standard deviation for NSLT health gross premium risk referred to in Title I Chapter V Section 12 of Delegated Regulation (EU) 2015/35
4* Captives simplifications - spread risk on bonds and loans	4* Adjustment factor for non–proportional reinsurance
5* Captives simplifications - market concentration risk	5* Standard deviation for NSLT health reserve risk referred to in Title I Chapter V Section 12 of Delegated Regulation (EU) 2015/35
6* Simplifications - mortality risk	6* Standard deviation for non–life premium risk
7* Simplifications - longevity risk	7* Standard deviation for non–life gross premium risk
8* Simplifications - disability-morbidity risk	8* Adjustment factor for non–proportional reinsurance
9* Simplifications - lapse risk	9* Standard deviation for non–life reserve risk
10* Simplifications - life expense risk	
11* Simplifications - life catastrophe risk	
12* Simplifications - health mortality risk	
13* Simplifications - health longevity risk	
14* Simplifications - health disability-morbidity risk-medical expenses	
15* Simplifications - health disability-morbidity risk-income protection	
16* Simplifications - SLT lapse risk	
17* Simplifications - NSLT lapse risk	
18* Simplifications - health expense risk	
19* Captives simplifications - premium and reserve risk	
20* Simplifications used – non-life lapse risk	

		<u>Yes/No</u>
<b>Approach based on average tax rate</b>		C0109
	R0590	<input type="text"/>
		<b>LAC DT</b>
		C0130
LAC DT	R0640	<input type="text" value="-"/>
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	<input type="text"/>
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	<input type="text"/>
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	<input type="text"/>
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	<input type="text"/>
Maximum LAC DT	R0690	<input type="text"/>





## S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter	
Beregnet-MCRI	R0200	C0040	-
		<b>Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	<b>Sum udekket risiko (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV))</b>
		C0050	C0060
Forpliktelser med overskuddsdeling - garanterte ytelser	R0210	-	
Forpliktelser med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser	R0220	-	
Forsikringsforpliktelser med investeringsvalg	R0230	-	
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser	R0240	-	
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser	R0250		-
		C0070	
Lineært beregnet MCR	R0300	3 853	
Solvenskapitalkrav (SCR)	R0310	126 619	
Øvre grense for MCR	R0320	56 979	
Nedre grense for MCR	R0330	31 655	
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)	R0340	31 655	
Absolutt nedre grense for MCR	R0350	27 818	
<b>Minstekapitalkrav</b>	R0400	31 655	