



VARIG
HADELAND
FORSIKRING



VARIG
HADELAND
FORSIKRING

Varig Hadeland Forsikring

Rapport om solvens og finansiell stilling, SFCR 2023

For året som slutter 31. desember 2023



INNHOLDSFORTEGNELSE

SAMMENDRAG	4
A VIRKSOMHET OG RESULTATER	5
A.1 VIRKSOMHET	5
A.2 FORSIKRINGSRESULTAT	5
A.3 INVESTERINGSRESULTAT	6
A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET	7
A.5 ANDRE OPPLYSNINGER	7
B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	8
B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	8
B.2 KRAV TIL EGNETHET	11
B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEM, HERUNDER EGENVURDERING AV RISIKO OG SOLVENS.....	11
B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM	14
B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJONEN	14
B.6 AKTUARFUNKSJON	15
B.7 UTKONTRAKTERING	15
B.8 ANDRE OPPLYSNINGER	15
C RISIKOPROFIL	16
C.1 FORSIKRINGSRISIKO	16
C.2 MARKEDSRISIKO.....	17
C.3 MOTPARTSRISIKO	19
C.4 LIKVIDITETSRISIKO.....	20
C.5 OPERASJONELL RISIKO	20
C.6 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER	21
C.7 ANDRE OPPLYSNINGER	21
D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL	22
D.1 EIENDELER	22
D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER	22
D.3 ANDRE FORPLIKTELSER.....	24
D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER.....	24



D.5 ANDRE OPPLYSNINGER	24
E KAPITALFORVALTNING.....	25
E.1 ANSVARLIG KAPITAL.....	25
E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV	25
E.3 DURASJONSBASERT UNDERMODUL FOR AKSJERISIKO VED BEREGNING AV SOLVENSKAPITALKRAVET	26
E.4 FORSKJELLER MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTETE INTERNE MODELLER	26
E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET OG SOLVENSKAPITALKRAVET	26
E.6 ANDRE OPPLYSNINGER	26
F. RAPPORTERINGSMALER	27
G. GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER	28
VEDLEGG – KVANTITATIV DEL	29
S.02.01.02 - BALANSEN	29
S.05.01.02 - PREMIER, ERSTATNINGER OG KOSTNADER PR. FORSIKRINGSBRANSJE	31
S.17.01.02 - FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER - SKADEFORSIKRING	33
S.19.01.21 - ERSTATNINGER I SKADEFORSIKRING	36
S.23.01.01 - ANSVARLIG KAPITAL	38
S.25.01.21 - SOLVENSKAPITALKRAV	40
S.28.01.01 - MINSTEKAPITALKRAV - KUN LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHET ELLER SKADEFORSIKRINGSVIRKSOMHET.....	42

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 Hadeland Forsikring (VHF), som er et lokalt, kundeid og selvstendig forsikringsselskap med hovedkontor på Gran, og avdelingskontor på Lena. 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 Hadeland Forsikring (VHF) hadde i 2023 sitt 168. 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 forsikringsselskap er VHF eksponert for en rekke finansielle risikoer. På kort sikt er den største risikoen at de økonomiske tapene vi dekker for våre kunder blir større enn ventet. Deretter kommer risikoen for tap som følge av uventede svingninger i finansmarkedene. Disse risikoene er styrt gjennom en disiplinert forsikringsstrategi og en moderat investeringsfilosofi.

VHF 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 VHF er 231 %.

HOVEDTREKK 2023

- Bestandspremien pr 31.12.23 er på MNOK 22,9, en vekst på 34 %
- Resultat før skatt var MNOK 2,5 (MNOK -17,8 per 31.12.22)
- Forsikringsresultat var -18,6 MNOK (MNOK -4,1 per 31.12.22)
- Finansavkastningen var på MNOK 21,1 (MNOK -13,7 per 31.12.22)
- Egenkapitalavkastningen 1 % (-8,9 % per 31.12.22)
- Skadeprosenten for egen regning 72 % (54 % per 31.12.22)

A VIRKSOMHET OG RESULTATER

A.1 Virksomhet

Varig Hadeland Forsikring (VHF) 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 Hadeland 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 17 ansatte, hvorav 10 kvinner og 7 menn. Til sammen 16,2 årsverk.

Adressen til det registrerte kontoret er: Storgata 34, 2750 Gran.

Varig Hadeland Forsikring har som sin visjon å være det ledende forsikringsselskapet i Hadeland.

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 VHF som et lokalt forsikringsselskap. 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: Granstunet, Storgata 10, 2750 Gran

A.2 Forsikringsresultat

Tabellen under viser selskapets premier, erstatninger og kostnader for perioden 01.01.23 til 31.12.23:

A2 Forsikringsresultat	2023	2022	2021
Brutto opptjent premie	22 948	17 097	14 307
Gjenforsikringsandel av opptjent premie	- 1 293	- 1 972	- 2 746
Brutto erstatninger	- 18 693	- 10 427	- 10 279
Gjenforsikringsandel av brutto-erstatninger	1 165	1 670	- 321
Brutto driftskostnader	- 25 969	- 21 210	- 19 216
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3 247	10 756	1 318
Resultat av teknisk regnskap	-18 596	- 4 086	- 16 937

I 2023 hadde Varig Hadeland Forsikring et teknisk resultat på MNOK -18,6. Det er en reduksjon på MNOK -14,5 fra 2022. Nedgangen i resultatet skyldes bla. annet 4,1 mill. i direkteskader etter uværet «Hans» samt planlagte investeringer i økt distribusjon. For 2022 mottok selskapet i tillegg en erstatning fra Gjensidige som bedret resultatet betydelig.

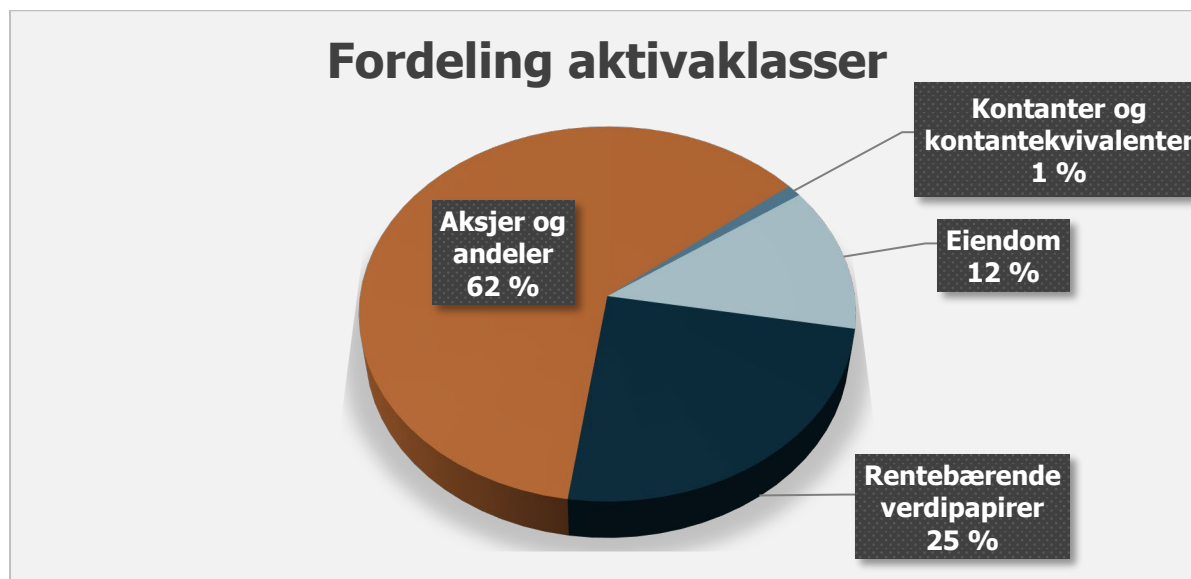
Selskapet benytter reassurans for å begrense sin samlede risikoeksponering, samt å redusere volatiliteten i sine skader og dermed forsikringsresultatet.

A.3 Investeringsresultat

Selskapet praktiserer «prudent person principle», et prinsipp som tilsier at aktivaporteføljen kun skal investeres i plasseringer med risiko som selskapet 1) kan identifisere, måle, overveie, forvalte, kontrollere og rapportere om og 2) kan ta behørig hensyn til i vurderingen av det samlede solvensbehovet. Målsettingen med forvaltningen er å finne en optimal balanse mellom avkastning og risiko. Markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen og mellom ulike aktivaklasser.

Selskapet har etablert en forvaltningsstrategi for selskapets midler.

Eiendelene investert av selskapet faller inn i følgende aktivaklasser:



Rentebærende verdipapirer mv. MNOK 60,2

Selskapet har investert i både langsiktige og kortsiktige pengemarkedsfond, som gir tilgang til en diversifisert pool av høy kredittkvalitet eiendeler.

Aksjer og andeler MNOK 151,8

Norske og utenlandske aksjeinvesteringer gjøres gjennom kjøp av andeler i aksjefond med indeksene eller lav risiko som er forvaltet av en anerkjent forvalter.

Kontanter og kontantekvivalenter (bankinnskudd) MNOK 2,6

Selskapet har driftskonto i DNB.

Eiendom MNOK 30,7

I sum utgjør disse aktivaklassene 88 % av selskapets totale eiendeler.



Resultater av investeringer i 2023 etter aktivaklasse vises nedenfor (tall i tusen kroner):

A3 Gevinst og tap i perioden	Utbytte	Renter	Leie	Realisert gevinst/tap	Urealisert gevinst / tap	Sum
Obligasjoner	-	-	-	-	-	-
Aksjer	4 493	-	-	2 250	15 052	21 795
Andre investeringer	-	-	-	-	-	-
Kontantbeholdning	-	- 97	-	-	-	- 97
Utlån	-	-	-	-	-	-
Eiendom	-	-	372	-	-	372
Total	493	-97	372	2 250	15 052	22 070

A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

Innen øvrige forsikringsbransjer er selskapet i hovedsak agent for Frende Livsforsikring AS og Frende Skadeforsikring AS, og mottar porteføljeprovisjon for salg og servicearbeid. Provisjonsinntektene i 2023 ble MNOK 3,2.

A.5 Andre opplysninger

Selskapet har ingen andre relevante opplysninger på dette punktet for 2023.

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 VHF's 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 etterlevelsrisikoen 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 VHF best mulig kan ivareta kundenes personvern, samt egen hvitvaskingsansvarlig som har et særskilt ansvar for at rutiner på området foreligger, ajourholdes og etterleves.

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 VHF 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).

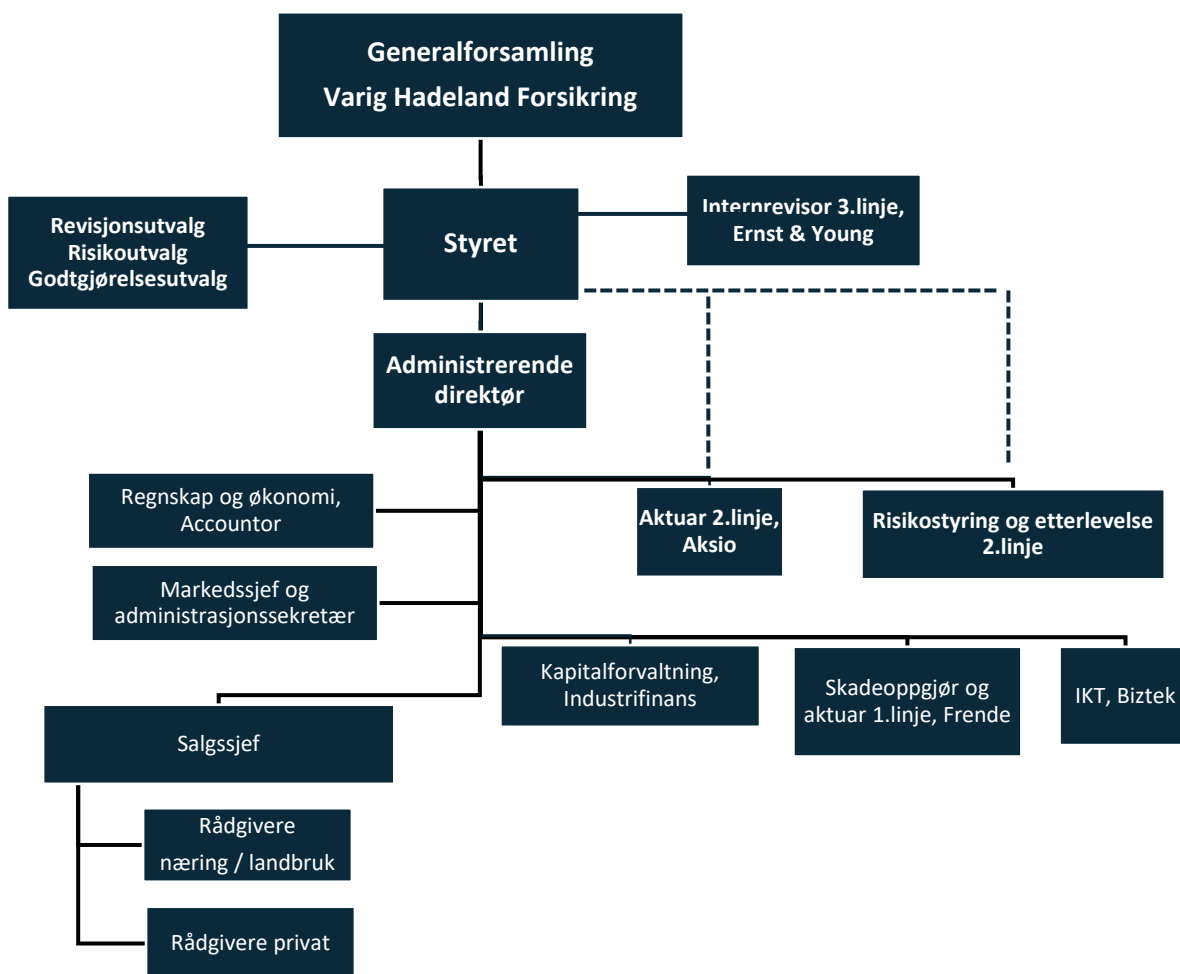
AKTUARFUNKSJONEN

Aktuarielle beregningene gjennomføres og dokumenteres ved utkontraktering ved et samarbeid mellom aktuarer i Frende Forsikring og Gabler. Validering gjennomføres og dokumenteres ved utkontraktering til Aksio Actuarial Intelligence AS, som selskapets 2.linjeaktuar, i.e. aktuarfunksjon. Samlet sett koordinerer funksjonene 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.

INTERNREVISJONEN

Internrevisjonen 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 31.12.23. Se punkt B.5.

Internt organisasjonskart per 31.12.23:



Internrevisjonsfunksjonen rapporterer direkte til styret. De resterende nøkkelfunksjonene rapporterer til daglig leder, men med direkte tilgang til styret i tilfelle hvor funksjonen finner det nødvendig.

Selskapet har implementert policyer, risikorammer og retningslinjer som sikrer at tilstrekkelige prosesser og prosedyrer er på plass for å håndtere selskapets risikoer. Dokumentene er innrettet iht. regelverk som følger av Solvens II-regimet.

VESENTLIGE ENDRINGER I STYRINGSSYSTEMET I LØPET AV RAPPORTERINGSPERIODEN

Selskapet har per 01.01.23 ansatt egen risikostyrings- og etterlevelsesrådgiver som overtok funksjonen fra Gabler.

GODTGJØRELSER I SELSKAPET

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

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

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.

Alle ansatte i Varig Hadeland har fast lønn.

Styret fastsetter årlig daglig leders lønn. Daglig leder fastsetter øvrige ansattes lønn.

Det er bonusprogram knyttet opp til samlet salg for selskapet og individuelt. Maksimalt oppnåelig bonus er kr 150.000.- pr år for full stilling.

Selgere/rådgivere kan utover dette gjennom deltagelse i salgskampanjer oppnå bonus basert på prestasjon. Det er 2-4 kampanjer pr år og bonusnivået ligger i området kr 3000 til kr 7500 for de beste plasseringene.

B.2 Krav til egnethet

Varig Hadeland 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 (individuelt og samlet), 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 Hadeland 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, aktuariell analyse og ledelse.

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 Hadeland 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, aktuariell analyse og ledelse.

KRAV TIL STYRET

Styret må være egnet i forhold til den virksomheten som Varig Hadeland 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, aktuariell analyse og ledelse. Styret foretar årlig en egevaluering.

B.3 Risikostyringssystem, herunder egevaluering av risiko og solvens

Varig Hadeland 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 Varig Hadelands 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 VHF's 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.

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 VHF's 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 risikostyrings spørsmål
- 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 kvartalsvise risikoreporter som skal gi styret og ledelsen oversikt over de største risikoene selskapene er eksponert for og utviklingen i disse.

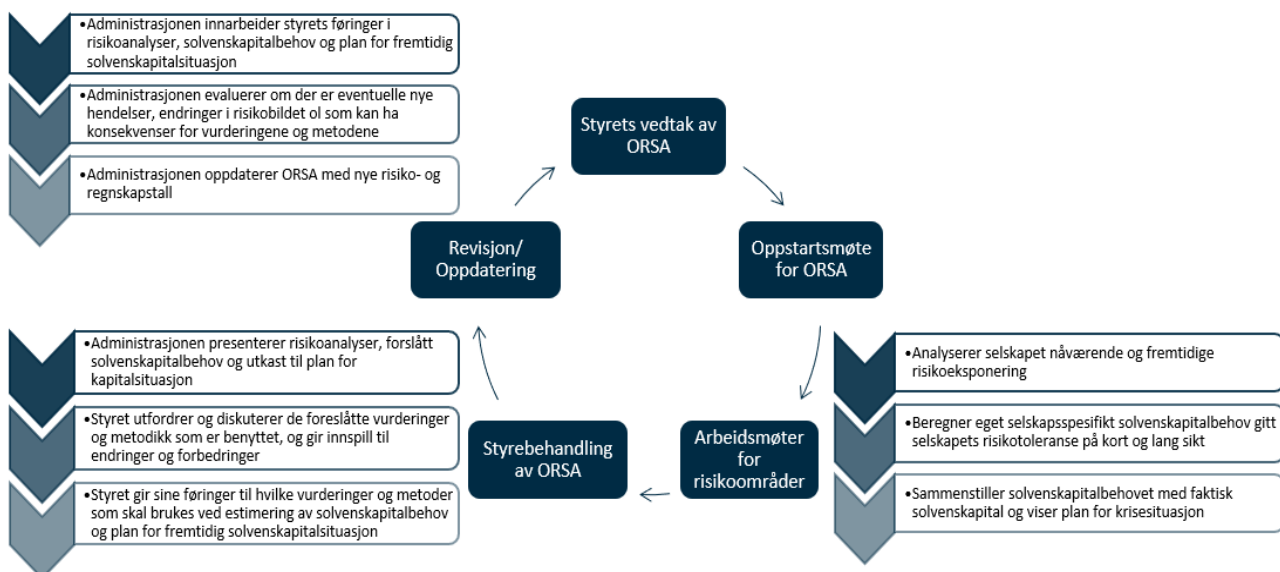
Styret mottar årlig rapport fra aktuar-, etterlevelsese- og internrevisjonsfunksjonen i henhold til instruks.

EGENVURDERING AV RISIKO OG SOLVENSSITUASJONEN, ORSA-PROSESSEN

Det gjennomføres årlig en egen vurdering 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 Hadeland Forsikring 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 risikoområder med unntak av strategisk risiko og omdømmerisiko.

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 er ivaretatt gjennom beregningene og forutsetningene som ligger til grunn i standardmodellen.

B.4 Internkontrollsystem

Basert på årlig risikogjennomgang og en rullerende internkontrollplan gjennomføres det årlig internkontrollprosjekter innen aktuelle områder. I 2023 er det gjennomført internkontrollgjennomganger innen tema egnethet og solvensberegninger. Innen egnethet er det gjort forbedringer av intern dokumentasjon og oppdatert rutiner i henhold til nytt rundskriv. Innen solvensberegninger er det gjort korreksjoner med hensyn til datagrunnlaget som anvendes i de enkelte risikomodulene, og enkelte forutsetninger er oppdatert.

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

Utover dette er Varig Hadeland organisert med tre forsvarslinjer:

- Førstelinjen består av administrerende direktør som står for den daglige operasjonelle driften av selskapet
- Andrelinjen består av risikostyrings, etterlevelseshets- 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 Hadeland Forsikring. 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 2023 gjennomført to revisjoner innen områdene skadeoppgjør og salg/distribusjon (IDD). Revisjoner inkluderte gjennomgang av selskapets styrende dokumenter og grensesnitt mot hovedsamarbeidspartner Frende på områdene. Internrevisjonen har ikke avdekket vesentlige svakheter i prosedyrer og / eller kontroller, men har lagt fram anbefalinger til selskapets styre.

B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for Varig Hadeland Forsikring 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 Hadeland Forsikring har i rapporteringsperioden utkontraktert følgende sentrale tjenester:

- Aktuærtjenester – Aksio Actuarial Intelligence AS
- Internrevisjon – Ernst & Young AS
- Regnskap og rapportering – Accountor Molde og Eide v/ Effektiv Regnskap AS
- Skadeoppgjørstjenester, 1.linjeaktuar, produktutvikling mv. – Frende Skadeforsikring AS
- IKT-tjenester – Biztek AS
- Kapitalforvaltning – Industrifinans 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
- Budsjett
- 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.

Sammendrag av risiko

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 globale og norske aksjefond, rentepapirer (lange og korte), eiendom, strategiske aksjer og bankinnskudd.

Forsikringsrisiko som er den nest største SCR-risiko for selskapet. Varig Hadeland Forsikring sin 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 Hadeland Forsikring benytte premier og vilkår som er konservative med et begrenset tapspotensiale.

Motpartsrisiko er lav siden bankene og reassurandøren som benyttes har høy kredittverdighet.

C.1 Forsikringsrisiko

Forsikringsrisiko defineres som risikoen for uventede tap på forsikringskontrakter, ekskl. motpartsrisiko.

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

C1 Skadeforsikringsrisiko	2023	2022	2021
Premie og - reserverisiko	7 449	6 084	6 039
Avgangsrisiko	-	-	-
Katastroferisiko	22 744	22 601	17 674
Diversifisering	4 552	- 3 854	- 3 658
Total skadeforsikringsrisiko	25 642	24 831	20 055

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 og vilkår som

benyttes i selskapet. Eventuelle avvik vil raskt kunne avdekkes og korrigeres gjennom regelmessige poliseformyelser og kontroll over skadeutviklingen i alle bransjer som tegnes.

Etterkontroll blir foretatt av ekstern part, ved halvårlige 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.

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.

KATASTROFERISIKO

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 naturskade hendelser vil ikke være dekket av Naturskadepoolens dekningsvilkår og utgjør derved en risiko.

RISIKOREDUSERENDE TILTAK FOR FORSIKRINGSRISIKO

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

Resultatene for både brann- og naturskadeforsikring inngår i selskapets månedsregnskap. 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 også i samsvar med selskapets vedtatte styringsdokumenter, og 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.

SENSITIVITET

Stresstestene i ORSA rapporten kalkulerer worst-case scenarioer og hvordan disse kan påvirke resultatet og kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både standardmodellen og worst-case-scenarioet. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

C.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risikoen for tap i markedsverdier til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittmarginer, valutakurser, eiendomspriser, råvare- og energipriser. Konsentrasjonsrisiko knyttet til investeringer i verdipapirer behandles i sin helhet under markedsrisiko.

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



C2 Markedsrisiko	2023	2022	2021
Renterisiko	1 710	1 967	1 258
Aksjerisiko	76 020	55 055	77 212
Eiendomsrisiko	610	610	567
Kredittisiko	3 642	3 450	4 134
Konsentrasjonsrisiko	23 547	25 048	22 146
Valutarisiko	19 534	10 763	12 786
<i>Diversifisering</i>	<i>- 35 511</i>	<i>- 30 136</i>	<i>- 30 279</i>
Total markedsrisiko	89 551	66 757	87 824

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 som lav. Aksjeporteføljen har andeler i indeksfond eller andre aksjer av lavrisiko som er forvaltet av en anerkjent forvalter. Per 31.12.23 lå investeringene i norske aksjer på 15 % og i internasjonale aksjer på 30 %, hvorav 10 % er i valutasikrede fond. Dette i tråd angitte risikorammer satt i kapitalforvaltningsstrategien.

RENTERISIKO

Varig Hadeland Forsikring 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 3 kategorier, en pengemarkedsportefølje, en obligasjonsportefølje med høy kredittverdighet og en høyrenteobligasjonsportefølje. Strategisk vekt for disse utgjør til sammen 25 % av selskapets forvaltningskapital (nøytralvekt).

KREDITTMARGINRISIKO

Varig Hadeland Forsikring er eksponert for tap som følge av endring i kredittmargin (spread), men konsekvensen for selskapets kapital er vurdert som liten.

KONSENTRASJONSRIKISIKO

Konsentrasjonsrisiko defineres som risikoen for at tap som følge av svak eller manglende diversifisering, fordi hele eller deler av porteføljen er konsentrert mot visse geografiske områder, bransjer, kunder, produkter etc. Risiko ovenfor bankplasseringer og reassuranseavtaler behandles under motpartsrisiko.

Selskapets konsentrasjonsrisiko knytter seg i hovedsak til den strategiske investeringen i Frende Holding AS, som utgjør 12 % av selskapets balansesum, samt enkelte eiendomsposter. Når det gjelder forvaltningen av selskapets midler samlet sett, ansees porteføljen vel diversifisert.

VALUTARISIKO

Valutarisiko reguleres i kapitalforvaltningsstrategien, og selskapets eksponering for valutasvingninger vurderes som begrenset gjennom året, selv om den i enkelte kvartal kan være høyere.

RISIKOREDUSERENDE TILTAK FOR MARKEDSRISIKO

Varig Hadeland forvalter selskapets midler i tråd med angitt finansreglement. Markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen og mellom ulike aktivaklasser. Med utgangspunkt i selskapets kapital situasjon er risikoen i den totale porteføljen ansett som moderat.

SCR beregningen av markedsrisiko innebærer forholdsvis strenge forutsetninger med hensyn til hvor store endringer det er i faktorene som driver fallene i porteføljens verdier. Eksempelvis er det i rentebanen sjokk til rentekurven (relativ endring) fra +70 % til -70 %, videre et globalt aksjesjokk på -39%, et eiendomssjokk på -25 % og valutasjokk på +/- 25 %.

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

SENSITIVITET

Selskapet foretar beregninger innen 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)
- Kredittmarginrisiko (ved at alle papirer er vurdert som ikke ratet)

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 (Pilar2) og worst-case scenarier. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

C.3 Motpartsrisiko

Motpartsrisiko defineres som risiko for tap som følge av at bankforbindelser, inngåtte reassuranseavtaler og kunder ikke kan møte sine forpliktelser.

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.

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

C3 Motpartsrisiko	2023	2022	2021
Type 1 eksponering	768	898	961
Type 2 eksponering	306	217	940
<i>Diversifisering</i>	- 56	- 45	- 123
Total motpartsrisiko	1 018	1 070	1 778

Styret og daglig leder setter rammen for reassuransegraden etter analyse og beslutning om risikoappetitt for skadeforsikring. Varig Hadeland Forsikring hadde i 2023 et egenregningsnivå på 3,0 MNOK. 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.

Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering konsentrasjonsrisiko

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

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

C.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen 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.

Selskapet har høye andeler i verdipapirfond hvor samtlige aksjefond kan realiseres innen 3-5 virkedager.

VURDERING AV RISIKOREDUSERENDE TILTAK FOR LIKVIDITETSRISIKO

Varig Hadeland har en løpende saldo på bankkonti i 2023 på ca. 2,5 MNOK I tillegg er investeringsporteføljen likvid; ca. 70 % av plasseringene kan realiseres innen 5-10 virkedager.

Selskapets policy er å begrense likviditetsrisiko gjennom en forsiktig risikoprofil. Daglig leder styrer likviditeten gjennom rammer satt av styret. Styret har ikke fastsatt detaljerte rammer utover det som fremkommer av kapitalforvaltningsstrategien.

SENSITIVITET

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

C.5 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som 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

Varig Hadeland Forsikring har 17 faste ansatte og alle funksjonene har dekning på kort og mellomlang sikt. Den løpende oppfølgingen av de ulike risikoområdene er fordelt mellom administrerende direktør og salgsleder. Dette er med på å redusere den operasjonelle risikoen.

Selskapet får i samarbeidet med Frende Skadeforsikring AS bl.a. 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 Hadeland Forsikring 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 deknings 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 har fra 01.01.23 inntatt egen ressurs på etterlevelsfunksjonen, som vil bidra til å øke selskapets kompetanse og fokus på eksterne og interne rammeverk.

Selskapet har ansvarsforsikring med en egenregning på MNOK 0,4 per hendelse.

Varig Hadeland Forsikring har rutiner for oppfølging og kontroll med utkontrakterte oppgaver, blant annet gjennom rapportering, risikovurdering og leverandørmøter.

SENSITIVITET

Stresstest-beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko beregnes som en ratio i forhold til markeds- og forsikringsrisikoer, og representerer gjennomsnittet av europeiske forsikringsselskap. Standardmodellen er vurdert å være tilstrekkelig med hensyn til selskapets risikoprofil.

C.6 Andre vesentlige risikoer

STRATEGISK RISIKO

Selskapet har inngått 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.

OMDØMMERISIKO

Det er en risiko for at selskapets omdømme kan bli rammet på bakgrunn av hendelser som medfører brudd på informasjonssikkerhet (IKT-svikt og GDPR), skadeoppgjør der kunde er misfornøyd med utfallet, eller hendelser hos selskapets leverandører og samarbeidspartnere. Andre hendelser med konsekvens for omdømme kan også oppstå.

SENSITIVITET

Selskapet inntar strategisk risiko og omdømmerisiko i sine risikovurderinger. Selskapet har vurdert at kapitalkrav i standardmodellen i tilstrekkelig grad ivaretar den risiko selskapet er eksponert for, og det er derfor ikke gjort pilar 2-tillegg.

C.7 Andre opplysninger

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

D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL

De største forskjellene mellom Solvens II-balansen og regnskapsbalansen kommer som en følge av:

- immaterielle eiendeler er verdsatt til null i Solvens II-balansen
- hold-til-forfall porteføljen er verdsatt til markedsverdi
- inkludering av forventet fremtidig fortjeneste i framtidige premier
- neddiskontering av fremtidige forpliktelser
- reklassifisering av garantiavsetningen fra egenkapital i regnskapet til avsetning under Solvens II balansen
- ulik verdi på utsatt skatt som en følge av forskjellige verdsettelse av eiendeler og forpliktelser
- Under Solvens II er fordring i forbindelse med gjenforsikring verdsatt som forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med den risikofrie renten gitt av EIOPA.

D.1 Eiendeler

D1 Aktiva (i 1 000 NOK)	Regnskap	Solvens II	Differanse
Utsatt skattefordel	9 960	9 960	-
Eiendom til eget bruk	4 418	4 418	-
Finansielle investeringer	236 743	239 497	- 2 754
Utlån	-	-	-
Gjenforsikring utestående	4 746	4 413	333
Fordringer forsikringsrelatert	11 264	-	11 264
Øvrige fordringer	2 040	2 040	-
Kontantbeholdning	3 417	3 417	-
Andre eiendeler	6 861	6 861	-
Total aktiva / eiendeler	279 449	270 606	8 843

SOLVENS II - OG REGNSKAPSEVALUERING AV DE ULIKE AKTIVA KLASSENE

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

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.

FORVALTING AV SELSKAPETS EIENDELER

Investeringene er håndteres av en ekstern fondsforvalter som sender månedlige rapporter med detaljert informasjon rundt verdipapirene og verdiutviklingen i selskapets investeringsportefølje. Risikostyringsfunksjonen utarbeider en uavhengig rapport av om forvaltningen holder seg innenfor styregodkjente rammer (diversifisering, rating, durasjon etc.) og fullmakter. Denne fremlegges kvartalsvis for styret.

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.

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringsforpliktelser i Solvens II-balansen er beregnet til beste estimat av premie- og erstatningsavsetning, i tillegg til en risikomargin som reflekterer tredjeparts kapitalkostnader ved å overta disse forpliktelsene. Beste estimat på



erstatningsforpliktelse er neddiskontert kontantstrøm over forpliktelsens levetid, mens beste estimat av premieavsetningen er definert som nåverdien av ikke-inntrufne skader, omkostninger og fremtidige premier knyttet til løpende forsikringsavtaler.

De forsikringstekniske avsetningene består i all hovedsak av RBNS, IBNR, ULAE og premieavsetninger, der vi omtaler summen av de tre førstnevnte avsetningene som vår erstatningsavsetning.

RBNS står for «reported but not settled» og er de nødvendige reservene som er knyttet til åpne kjente skader. For småskader er disse reservene «standardreserver» som er beregnet av aktuar, mens en for større skader og personskader gjør manuelle reserveringer.

IBNR står for «incurred but not reported» og er et estimat for hvor store forpliktelser vi har i forbindelse med skader som allerede har oppstått, men som enda ikke er meldt oss. Det er flere ulike måter å gjøre IBNR-beregninger. Vår hovedmetode er såkalt «chain ladder», der historisk utvikling av tidligere skadeårganger danner et grunnlag for hvordan vi matematisk kan fremskrive utviklingen av de nyere årgangene. Kjennskap til endringer i porteføljesammensetning, vilkår, spesielle hendelser, rettsutvikling med mer er også nødvendig, i tillegg til matematikken, for å få gode beregninger.

ULAE står for «unallocated loss adjustment expenses» og baserer seg på en proSENTSATS av RBNS og IBNR.

Erstatningsavsetningen er summen av RBNS, IBNR og ULAE, og er våre beregnede forpliktelser opp mot skader som allerede har inntruffet. Beste estimat av erstatningsavsetningene er nåverdien til de fremtidige skadeutbetalingene som beregnes ved hjelp av gjeldende rentekurver (satt av EIOPA).

Premieavsetningen er i regnskap definert som uopptjent premie. Ved Solvens II-verdsetting er beste estimat av premieavsetningen nåverdien av ikke-inntrufne skader, fremtidig premie og fremtidige omkostninger knyttet til løpende forsikringsavtaler. I disse beregningene inngår blant annet antagelser om fremtidige skadeprosenter, kostnadsprosenter og avgangsprosenter. Ikke-forfalte kundefordringer inngår i premieavsetningene ettersom dette blir behandlet som fremtidig premie.

Risikomarginen beregnes med «Cost of Capital»-metoden, og representerer beløpet som trengs for å dekke kapitalkostnadene dersom en tredjepart overtar våre forpliktelser ved en avviklingssituasjon.

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

D2 Forsikringstekniske avsetninger	Regnskap	Solvens II	Differanse
Tekniske avsetninger skadeforsikring	30 162	-	-
Beste estimat	-	14 369	-
Risikomargin	-	3295	-
Totale forsikringstekniske avsetninger	30 162	17 665	12 497

Beregningene er en predikasjon av fremtidige forhold, og modellen med anvendte forutsetninger vil aldri klare å forutsi realiserte forhold med 100 % nøyaktighet. Det er antatt at usikkerhet omkring selskapets forsikringstekniske avsetninger likevel er lavt relativt sett, da selskapet opererer i korthalet bransje.

D.3 Andre forpliktelser

Tabellen under viser forpliktelser per klasse, regnskapsmessig og iht. Solvens II (tall i tusen kroner):

D3 Passiva	Regnskap	Solvens II	Differanse
Tekniske avsetninger skadeforsikring	30 162	17 665	12 497
Pensjonsforpliktelser	3 307	3 307	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 006	-	1 006
Betalingsforpliktelser leverandører	6 479	6 479	-
Andre forpliktelser	10 506	8 981	1 525
Totale forpliktelser	51 460	36 432	15 028

SOLVENS II - OG REGNSKAPSEVALUERING AV ANDRE FORPLIKTELSE

Forpliktelser ved utsatt skatt

Per 31.12.23 hadde selskapet forpliktelser ved utsatt skatt på MNOK 1,0.

Utsatt skatt er beregnet med 25 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

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 å være underlagt utsatt skatt.

Pensjonsforpliktelser

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

Betalingsforpliktelser til ikke forsikring leverandører

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

Øvrige forpliktelser

Per 31.12.23 hadde selskapet påløpt MNOK 6,5 knyttet til andre påløpte kostnader. Følgende forskjeller fremkommer 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

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger om verdsetting av eiendeler og forpliktelser til solvensformål.

E KAPITALFORVALTNING

E.1 Ansvarlig kapital

MÅL, PRINSIPPER OG PROSESS FOR STYRING AV ANSVARLIG KAPITAL

Kapitalstyringen innrettes slik at ansvarlig kapital til enhver tid er tilstrekkelig for å dekke SCR og MCR med en passende buffer. Dersom solvensmarginen svekkes betydelig og på en slik måte at selskapets solvensposisjon er truet, skal soliditeten i selskapet overvåkes løpende og det skal vurderes å iverksette tiltak som følger av selskapets beredskapsplan for solvens.

Selskapet utarbeider som en del av ORSA-prosessen soliditetsprognoser som vurderer strukturen av ansvarlig kapital og fremtidige behov. Strategi og handlingsplan, som danner grunnlaget for ORSA, inneholder en femårig projeksjon av solvenskapitalbehov. Disse vurderes opp mot de foreslåtte mål og rammer. Muligheter for utdeling av utbytte sees i sammenheng med faktisk status mot mål og rammer.

SAMMENSETNING AV ANSVARLIG KAPITAL

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.

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

E1 Sammensetning av kvalifisert kapital for SCR og MCR	2023	
	SCR	MCR
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	197 388	197 388
Kapitalgruppe 1 (restricted)	-	-
Kapitalgruppe 2	24 171	6 412
Kapitalgruppe 3	9 960	-
Total kvalifisert kapital for SCR og MCR	231 519	203 519

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):

E2.1 Kapitalkrav SCR og MCR	2023		2022		2021	
	SCR	MCR	SCR	MCR	SCR	MCR
Tellende kapital	231 519	203 519	224 229	198 977	247 434	222 802
Kapitalkrav	100 249	32 058	77 749	27 818	96 276	24 374
Overdekning	131 270	171 461	146 480	171 159	151 158	198 428
Margin / grad	231 %	636 %	288 %	715 %	257 %	914 %

Utviklingen i solvenskapitalkravet per risikomodul (tall i tusen kroner):

E2.2 SCR risikomoduler	2023	2022	2021
Markedsrisiko	89 551	66 757	87 825
Motpartsrisiko	1 018	1 070	1 778
Skadeforsikringsrisiko	25 642	24 831	20 055
<i>Diversifisering</i>	<i>- 16 723</i>	<i>- 15 423</i>	<i>- 14 196</i>
Basis Solvenskapitalkrav	99 487	77 235	95 462
Operasjonell risiko	761	513	815
Solvenskapitalkrav (SCR)	100 249	77 748	96 276

Data for beregning av minstekapitalkravet (tall i tusen kroner):

E2.3 Minimumskapitalkrav	2023	2022	2021
Lineær MCR	2 068	1 930	2 600
MCR tak	45 112	34 987	43 324
MCR gulv	25 062	19 437	24 069
Kombinert MCR	25 062	19 437	24 069
Absolutt gulv for MCR	32 058	27 818	24 374
Minimumskapitalkrav (MCR)	32 058	27 818	24 374

E.3 Durasjonsbasert undermodul for aksjerisiko ved beregning av solvenskapitalkravet

Selskapet benytter ikke den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko.

E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

Selskapet benytter ikke interne modeller for beregning av det regulatoriske kapitalkravet.

E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet

MCR og SCR per 31.12.23 er oppfylt. Det er ikke ansett som noen risiko for at selskapet ikke vil oppfylle MCR eller SCR i fremtiden.

E.6 Andre opplysninger

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger.



F. RAPPORTERINGSMALER

Følgende QRTs er inkludert som vedlegg til 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 Hadeland sin SFCR-rapport for 2023 og vedlagte rapporteringsskjemaer er godkjent av styret 08.04.2023.



VEDLEGG – KVANTITATIV DEL

S.02.01.02 - Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
Eiendeler		
Immaterielle eiendeler	R0030	-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	9 960
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	5 994
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	4 418
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	239 497
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	-
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	-
Aksjer mv.	R0100	60 652
Aksjer - børsnoterte	R0110	-
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	60 652
Obligasjoner	R0130	-
Statsobligasjoner mv.	R0140	-
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	-
Strukturerte verdipapirer	R0160	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-
Verdipapirfond mv.	R0180	178 845
Derivater	R0190	-
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	-
Andre investeringer	R0210	-
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	-
Utlån	R0230	-
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	-
Utlån til enkeltpersoner	R0250	-
Øvrige utlån	R0260	-
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	4 413
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	4 413
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	4 413
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	2 040
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-
Konter og kontantekvivalenter	R0410	3 417
Øvrige eiendeler	R0420	867
Sum eiendeler	R0500	270 606



S.02.01.02 - Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
Forpliktelseser		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	17 665
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	17 665
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	14 369
Risikomargin	R0550	3 295
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 forpliktelseser	R0740	-
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	R0750	-
Pensjonsforpliktelseser	R0760	3 307
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelseser ved utsatt skatt	R0780	-
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelseser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelseser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	-
Forpliktelseser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	-
Betalingsforpliktelseser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	6 479
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 forpliktelseser	R0880	8 981
Sum forpliktelseser	R0900	36 432
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelseser	R1000	234 175



S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. 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
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	25 946	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	1 905	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	24 040	-
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	22 948	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	1 293	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	21 654	-
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	18 753	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	1 165	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	17 589	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	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 sjøforsikring, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Øvrige skadeforsikrin- gs- forplik- telser	Sum
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Forfalte premier						
Brutto - direkte forsikring	R0110					25 946
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	1 905
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	24 040
Opptjente premier						
Brutto - direkte forsikring	R0210					22 948
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	1 293
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	21 654
Erstatningskostnader						
Brutto - direkte forsikring	R0310					18 753
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	1 165
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	17 589
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-	-
Andre kostnader	R1200					
Sum kostnader	R1300					-



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 - øvrig	Sjøforsikring, transport-forsikring og luftfarts-forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	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	-	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin							
Beste estimat							
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	-	-	-	-	-	-
Erstatningsavsetning							
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	-	-	-	-	-	-

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade-forsikring	Motorvogn-forsikring - trafikk	Motorvogn-forsikring - øvrig	Sjøforsikring, transport-forsikring og luftfarts-forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	-	-
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	-	-
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	-	-
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger							
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...					
		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
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	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	-	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin							
Beste estimat							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	(4 441)	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	(4 441)	-	-	-	-	-
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	18 811	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	4 413	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	14 398	-	-	-	-	-

		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
Sum beste estimat - brutto	R0260	14 369	-	-	-	-	-
Sum beste estimat - netto	R0270	9 956	-	-	-	-	-
Risikomargin	R0280	3 295	-	-	-	-	-
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	17 665	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	4 413	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	13 252	-	-	-	-	-



S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				Sum
		Helseforsikringsforpliktelse	Ansvarsforsikringsforpliktelse	Forpliktelse innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelse	skadeforsikringsforpliktelse
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	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	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin						
Beste estimat						
Premieavsetning						
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	(4 441)
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	(4 441)
Erstatningsavsetning						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	18 811
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	4 413
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	14 398

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				Sum
		Helseforsikringsforpliktelse	Ansvarsforsikringsforpliktelse	Forpliktelse innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelse	skadeforsikringsforpliktelse
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	14 369
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	9 956
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	3 295
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger						
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	17 665
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	4 413
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	13 252



S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Skadeår

Skadeår / Tegningsår:

Z0020

år	Utvikling år										I inneværend e 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	C0170	C0180
Tidligere år													
N-9	2 726	12 411	6 018	14	-	-	-	-	-	-	-	-	3 428
N-8	2 903	1 316	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 169
N-7	1 413	2 948	3 107	182	-	-	-	-	-	-	-	-	4 240
N-6	9 673	118	6	-	301	-	-	-	-	-	-	-	7 650
N-5	3 952	8 462	5 984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 099
N-4	1 902	465	1 455	9	-	-	-	-	-	-	-	-	18 399
N-3	1 513	10 834	5 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 830
N-2	2 704	1 714	(2 625)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 625)	18 274
N-1	4 564	3 122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 122	7 687
N	9 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 326	9 326
Sum												9 823	105 893

Arsslutt

(diskonterte
beløp)

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	C0360
Tidligere år												
N-9	15 930	(9 407)	(6 385)	(135)	16	(19)	-	-	-	-	-	0
N-8	743	(743)	8	24	7	(10)	(29)	-	-	-	-	-
N-7	6 479	(2 495)	(3 432)	(508)	(34)	(10)	-	-	-	-	-	-
N-6	733	(619)	(69)	(7)	(17)	-	-	-	-	-	-	-
N-5	17 383	(10 095)	(7 276)	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	5 893	(1 456)	(628)	1 649	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	21 286	(12 185)	(6 052)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	7 765	(5 193)	(3 799)	-	-	-	-	-	-	-	-	66
N-1	3 990	(3 859)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130
N	24 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 615
Sum												18 811

S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

år	Utvikling år											I inneværende år	Sum over 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												-	-
N-9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

år	Utvikling år											Årsslutt (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												-
N-9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-





S.23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Kapitalgruppe				
	Sum	1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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					
Ordinær aksjekapital (inkl. verdien av egne aksjer)	R0010	-	-	-	-
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	-	-	-	-
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningsfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	-	-	-	-
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	-	-	-	-
Overskuddsfond	R0070	-	-	-	-
Preferanseaksjer	R0090	-	-	-	-
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	-	-	-	-
Avstemmingsreserve	R0130	197 388	197 388	-	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	-	-	-	-
Et beløp tilsvarende verdien av netto eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0160	9 960	-	-	9 960
Annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital som ikke er spesifisert over	R0180	24 171	-	24 171	-
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					
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	-	-	-	-
Frdrag					
Frdrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0230	-	-	-	-
Sum basiskapital etter fradrag	R0290	231 519	197 388	24 171	9 960



23.01.01 - Ansvarlig kapital

		Kapitalgruppe				
		Sum	1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Supplerende kapital						
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 rembursbrev 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	-			-	-
Sum supplerende kapital	R0400	-			-	-
Tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0500	231 519	197 388	-	24 171	9 960
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	221 559	197 388	-	24 171	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	231 519	197 388	-	24 171	9 960
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	203 799	197 388	-	6 412	
SCR	R0580	100 249				
MCR	R0600	32 058				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)	R0620	231 %				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)	R0640	636 %				

Avstemmingsreserve:

		C0060
Avstemmingsreserve		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	234 175
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	2 656
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	34 131
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
Avstemmingsreserve	R0760	197 388
Forventet fortjeneste		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	-
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	-
Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)	R0790	-



S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav

		Brutto- Solven- skapitalkrav	Foretaksspesi- fikk parameter (USP)	Forenklinger
		C0110	C0090	C0120
Markedsrisiko	R0010	89 551		
Motpartsrisiko	R0020	1 018		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	-	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	25 642	None	
Diversifisering	R0060	(16 723)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
Basiskrav til solvenskapital	R0100	99 487		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	761
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	
Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg	R0200	100 249
Kapitalkravstillegg	R0210	-
horav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type a	R0211	
horav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type b	R0212	
horav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type c	R0213	
horav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type d	R0214	
Solvenskapitalkrav	R0220	100 249

Øvrig informasjon om SCR

		C0110
Kapitalkrav for durasjonsbasert aksjerisiko	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>
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	<input type="text"/>
LAC DT		
C0130		
LAC DT	R0640	-
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-MCRnl		R0010	C0010 2 068
Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett			
			C0020 C0030
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	-	-
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	-	-
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	-	-
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	-	-
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	-	-
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	9 956	15 101
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	-	-
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-
Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	R0140	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	R0150	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	R0160	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	R0170	-	-
Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter	
Beregnet-MCRI		R0200	C0040 -
Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett			
			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	-	-
Lineært beregnet MCR		MCR-komponenter	
Solvenskapitalkrav (SCR)		R0300	C0070 2 068
Øvre grense for MCR		R0310	100 249
Nedre grense for MCR		R0320	45 112
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)		R0330	25 062
Absolutt nedre grense for MCR		R0340	25 062
Minstekapitalkrav		R0350	32 058
	R0400		32 058