

SFCR 2022 – Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

Eika Forsikring

31.12.2022



Ved din side

SAMMENDRAG	4
A. VIRKSOMHET OG RESULTATER	5
A.1 Virksomhet og resultater	5
A.2 Forsikringsresultat	7
A.3 Investeringsresultat.....	8
A.4 Resultat fra øvrig virksomhet	8
A.5 Andre opplysninger.....	8
B. SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	9
B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll	9
B.2 Krav til egnethet.....	10
B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens	11
B.4 Internkontrollsystem	13
B.5 Internrevisjonsfunksjon	14
B.6 Aktuarfunksjon	14
B.7 Utkontraktering	15
B.8 Andre opplysninger.....	15
C. RISIKOPROFIL	16
C.1 Forsikringsrisiko.....	16
C.2 Markedsrisiko	17
C.3 Kreditt-/Motpartsrisiko	20
C.4 Likviditetsrisiko	20
C.5 Operasjonell risiko	22
C.6 Andre vesentlige risikoer	22
C.7 Andre opplysninger.....	23
D. VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL	24
D.1 Eiendeler.....	24
D.2 Forsikringstekniske avsetninger.....	25
D.3 Andre forpliktelser	28
D.4 Alternative verdsettingsmetoder	28

D.5	Andre opplysninger	28
E.	KAPITALSTYRING	29
E.1	Ansvarlig kapital.....	29
E.2	Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav	30
E.3	Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet	31
E.4	Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller	31
E.5	Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet	31
E.6	Andre opplysninger	31
F.	VEDLEGG – QRT’ER	32
02.01.02	- Balansen	33
05.01.02	- Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje	35
S.05.02.01	- Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt	41
12.01.02	- Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring	43
17.01.02	- Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	47
19.01.21	- Erstatninger i skadeforsikring	50
22.01.21	- Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)	52
23.01.01	- Ansvarlig kapital	53
25.01.21	- Solvenskapitalkrav	55
28.01.01	- Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	57
28.01.01	- Minstekapitalkrav - både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet	59

Sammendrag

SFCR er en del av pillar III i solvens II, og gir en oversikt over Eika forsikrings solvens- og finansielle stilling for rapporteringsåret 2022. Den beskriver selskapets risikobilde og viser hvordan selskapet identifiserer og adresserer risiko i tråd med solvensregelverket. Rapporten beskriver selskapets rutiner og systemer for risikostyring, og hvordan det er kapitalisert til å møte fremtidige forpliktelser.

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikring til kunder innen privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer hovedsakelig gjennom bankene i Eika Alliansen og Sparebanken Møre, samt selskapets partnersatsing. Produktene er også tilgjengelige via digitale kanaler.

Eika Forsikring AS er datterselskap i Eika Gruppen AS og har sitt hovedkontor på Hamar. For eierstyring i selskapet vises til prinsippene for eierstyring i Eika Gruppen AS, www.eika.no. Gjennom digital utvikling og kundeorientering skal selskapet forsterke verdiene med å være en pålitelig, engasjert og modig lagspiller for bankene i Eika Alliansen. Eika Forsikring styrker lokalbankene i Eika Alliansen slik at de kan beholde og utvikle sin unike posisjon i sine markeder gjennom konkurransedyktige forsikringsprodukter, digitale tjenester og konsepter.

Gjennom digital utvikling og kundeorientering skal selskapet forsterke verdiene med å være en pålitelig, engasjert og modig lagspiller for bankene i Eika Alliansen. Eika Forsikring styrker lokalbankene i Eika Alliansen slik at de kan beholde og utvikle sin unike posisjon i sine markeder gjennom konkurransedyktige forsikringsprodukter, digitale tjenester og konsepter.

I 2022 leverte Eika Forsikring et resultat før skatt på 660 millioner kroner, mot 725 millioner kroner i 2021. Det ga en egenkapitalavkastning på 36 prosent i 2022, mot 40 prosent i 2021.

Selskapets dekningsprosent SCR pr 31.12.2022 kom på 161 prosent, mot 168 prosent i 2021. Det er høyere enn det regulatoriske minimumskravet med god margin.

A. Virksomhet og resultater

A.1 VIRKSOMHET OG RESULTATER

Eika Alliansen består av selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Lokalbankene er spredt over store deler av landet og bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og næringsliv i sine markedsområder.

KONTAKTDETALJER

Tabellen under oppgir kontaktinformasjon til eksterne parter som har en nøkkelrolle i oppfølging av selskapets regulatoriske krav.

Tabell 1: Kontaktinformasjon

Posisjon	Kontakt detaljer
Ekstern revisor, Deloitte AS	Deloitte Norge Dronning Eufemias gate 14 0191 Oslo
Finanstilsynet - teknisk løsning/rapportering	Finanstilsynet Revierstredet 3 0151 Oslo

KONSERNORGANISERING

Eika Gruppen Konsern (Eika Gruppen) består av morselskapet Eika Gruppen AS med datterselskapene Eika Forsikring AS, Eika Kredittdbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS, Aktiv Eiendomsmegling AS og Aktiv Eiendomsoppgjør AS.

Eika Gruppens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Gruppen leverer en komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingsformidling, samt et bredt spekter av finansprodukter og kompetansehevende tjenester.

VESENTLIGE EIERANDELER

Eika Forsikring AS er 100 prosent eid av Eika Gruppen AS.

VIRKSOMHETENS FORRETNINGSOMRÅDER

Eika Forsikring er Norges sjette største skadeforsikringsselskap og leverer skadeforsikringsprodukter i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet samt ettårige personforsikringsprodukter i privatmarkedet.

Privat skadeforsikring

Eika Forsikring tilbyr bolig- og innboforsikring som omfatter brann, vann, tyveri og naturskader. I tillegg dekker forsikringene utgifter dersom kunden må bo utenfor hjemmet eller taper husleieinntekter som følge av en skade. Ansvar og retts hjelp er også omfattet av forsikringen.

Andre forsikringer som tilbys er flere ulike typer forsikring av kjøretøy og forsikring av kjæledyr. Eikas reiseforsikring dekker både ferie og jobbreiser, og inkluderer ulykkesforsikring. Videre tilbys forsikringer tilpasset ungdommer og personforsikring som dekker død, sykdom og uføreforsikring. Selskapet tilbyr også onlineforsikring.

Landbruk

Innenfor landbrukssegmentet tilbys forsikring av bygninger til privat bruk og driftsbygninger som inngår i gårdens virksomhet. Bygninger til privat bruk er bolighus, stabbur, samt garasjer for parkering av private biler. Ansvar for

og avbrudd i driften forsikres sammen med gårdens redskap og løsøre. Av tilleggsforsikringer innenfor landbruk tilbys blant annet forsikring for avlingsskade, landbruksmaskiner og husdyrforsikringer.

Næring

I næringssegmentet tilbyr Eika Forsikring en rekke skreddersydde løsninger innenfor flere områder. Forsikringene omfatter de fleste behov for bygninger som inneholder næringsvirksomhet, sameier, borettslag og boliger som leies ut. Videre finnes det en rekke kombinasjonsforsikringer som dekker bedriftens verdier, avbrudd etter skade og ansvar for skader på personer eller ting tilhørende tredjeperson.

Det tilbys ulike personalforsikringer som dekker ansatte på jobb og i fritid.

Ytterligere informasjon om selskapets produkter finnes på selskapets hjemmeside www.eika.no.

VESENTLIGE HENDELSER

Det norske forsikringsmarkedet var i 2022 mer tilbake til det normale etter to år preget av Covid-restriksjoner både for privatpersoner og næringsliv. Aktivitetsnivået i Norge har tatt seg merkbart opp, noe som blant annet har vist seg i skadebildet på motorproduktene med flere frekvensskader. Selskapet merker seg også et høyere kostnadsnivå på nye uføresaker. Forvaltningskapitalen i Eika Forsikring ble i 2022 påvirket av uroligheter i finansmarkedene som følge av krigen i Ukraina, høy inflasjon, stigende rente og frykt for resesjon i mange land. Dette har gitt kraftige reaksjoner i de globale finansmarkedene. Til tross for usikkerhet og store svingninger avsluttet året med et godt fjerde kvartal og således et tilfredsstillende finansielt resultat for året totalt sett.

A.2 FORSIKRINGSRESULTAT

Eika Forsikring leverte et resultat før skatt på 660 millioner kroner i 2022, mot 725 millioner kroner i 2021. Egenkapitalavkastning etter skatt ble 36 prosent i 2022, mot 40 prosent i 2021.

Premieinntektene for egen regning økte med 140 millioner kroner i 2022, som innebærer 4,5 prosent økning sammenlignet med fjoråret.

Eika Forsikring hadde i 2022 en skadeprosent for egen regning på 58,5 prosent mot 58,1 prosent i 2021. Skadefrekvensen for selskapets vesentligste produkter i 2022 er om lag på nivå med 2021, men selskapet merker seg en betydelig økning i frekvensskader på motorproduktene, økning i storskader på villaproduktet, samt økning i antall uføresaker. Selskapet merker seg også en økning i innbrudd, herunder sykkeltyveri. Man ser fortsatt en økning i kostnader per skade. Innslaget av antall store skader totalt for året er lavt og er en medvirkende årsak til det gode skaderesultatet. For vannskader, inkludert frostskafer, ser selskapet en nedgang sammenlignet med fjoråret. Samlet for året har selskapet resultatført 71 millioner kroner i positivt avviklingsresultat på tidligere årganger, mot 83 millioner i 2021. Positiv underliggende lønnsomhetsutvikling med færre skader primært innenfor yrkesskade og personskade motor, er de viktigste driverne til avviklingsresultatet.

Året under ett hadde også få naturskader knyttet til spesielle hendelser, med unntak av Gyda og stormen 16. - 19. januar som herjet på begynnelsen av året.

Tabellen under viser premieinntekter, erstatningskostnader med videre per bransje.

Tabell 2 Forsikringsresultat 2022

Tall i 1000 kr	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkesskade	Motorvogn Trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk Tap	Helse	Sum 2022
Brutto forfalt premie	117 935	109 621	367 108	959 633	3 200	1 229 164	15 857	151 650	54 868	552 635	3 561 671
Gjenforsikringsandel	10 994	642	3 699	14 756	28	26 062	3 716	943	394	116 080	177 313
Forfalte premie f.e.r.	106 940	108 979	363 409	944 877	3 171	1 203 102	12 142	150 707	54 474	436 555	3 384 358
Brutto opptjent premie	112 113	101 592	366 655	934 908	2 812	1 194 173	14 525	149 382	51 251	537 840	3 465 251
Gjenforsikringsandel	10 953	642	3 699	14 756	28	26 062	3 411	943	394	116 622	177 510
Opptjente premie f.e.r	101 160	100 950	362 956	920 152	2 784	1 168 111	11 113	148 440	50 857	421 218	3 287 741
Brutto erstatningskostnad	64 521	2 986	117 236	657 184	-34	719 154	2 239	51 240	40 248	207 522	1 862 297
Gjenforsikringsandel	5 927	-217	-22	74	0	39 260	18	239	0	48 385	93 664
Erstatningskostnader f.e.r.	58 594	3 203	117 259	657 110	-34	679 895	2 221	51 001	40 248	159 136	1 768 633
Kostnader	22 199	29 558	98 280	256 907	863	331 730	9 402	40 890	14 794	104 021	908 643

Tabell 3 Forsikringsresultat 2021

Tall i 1000 kr	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkesskade	Motorvogn Trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk Tap	Helse	Sum 2021
Brutto forfalt premie	106 053	86 519	372 408	926 406	1 947	1 161 607	12 664	168 295	48 628	508 240	3 392 767
Gjenforsikringsandel	10 831	544	3 636	14 490	20	25 414	3 002	1 072	389	116 731	176 129
Forfalte premie f.e.r.	95 221	85 975	368 773	911 915	1 927	1 136 192	9 662	167 224	48 239	391 509	3 216 638
Brutto opptjent premie	95 661	84 636	367 553	900 929	1 974	1 153 078	11 713	166 782	46 843	492 730	3 321 898
Gjenforsikringsandel	10 608	544	3 636	14 490	20	25 414	2 474	1 072	389	116 002	174 648
Opptjente premie f.e.r	85 053	84 092	363 917	886 439	1 954	1 127 663	9 239	165 711	46 454	376 728	3 147 250
Brutto erstatningskostnad	45 855	-4 749	112 366	612 177	687	696 168	-950	33 112	35 963	154 637	1 685 266
Gjenforsikringsandel	2 599	-5 417	-14 026	-134	0	90	-45	149	0	32 277	15 493
Erstatningskostnader f.e.r.	43 256	669	126 392	612 310	687	696 078	-905	32 962	35 963	122 359	1 669 773
Kostnader	20 119	22 641	96 905	241 060	509	294 492	2 777	44 041	12 726	96 418	831 690

A.3 INVESTERINGSRESULTAT

Selskapets verdipapirportefølje består i stor grad av investeringer i rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen er moderat og utgjorde 5,6 prosent ved utgangen av 2022 mot 6,1 ved utgangen av 2021. Selskapet har ikke investert i verdipapirisering. Netto finansinntekter var 25 millioner kroner i 2022 mot 58 millioner kroner i 2021. Porteføljeavkastningen ble 0,64 prosent i 2022 mot 1,61 prosent for 2021. Selskapets investeringer forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og selskapet kostnadsførte i utgifter tilsvarende 4,6 millioner kroner for denne tjenesten i 2022, tilsvarende som i 2021.

2022 har vært preget av store svingninger i aksjemarkedene, og børsåret har generelt vært preget av renteoppgang, inflasjon og høye energipriser som følge av det grønne skifte og krigen i Ukraina. Sentralbankenes rentehevinger, prognoser og håndtering av inflasjonen begynner å virke innstrammende på økonomien, men finansmarkedet preges fortsatt av usikkerhet tilknyttet globale vekst- og inflasjonsutsikter. I obligasjonsmarkedet er nivåene på kredittspreadene betydelig større enn ved inngangen til året, dette til tross for et positivt skifte i fjerde kvartal. Volatiliteten i markedene har vært høy og likviditeten stram, men markedene har mer eller mindre fungert normalt og utstederne har klart å plassere nye emisjoner. De korte pengemarkedsrentene gikk, i samsvar med økningen i styringsrenten, kraftig opp i 2022. Mot slutten av året gikk pengemarkedsrenten noe inn som følge av bedre likviditet og forventning om en nært forestående rentetopp. De lange rentene har i 2022 hatt en volatil, men stigende trend, påvirket av forventninger til inflasjon, resesjon og vekst. Dette resulterte i ca. 1,4% høyere rente enn ved inngangen til året.

Tabell 4 Avkastning investeringsportefølje (prosent)

	2021	2022
Aksjer, Norske	22,26	-7,24
Aksjer, Utland	25,9	-6,67
Pengemarked, Norske	0,34	1,22
Obligasjoner, Norske	2,88	2,6

A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET

Selskapet har ingen øvrige virksomhetsområder utover de beskrevet i kapittel A.2 og A.3.

A.5 ANDRE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger som gjelder selskapets virksomhet eller resultater.

B. System for risikostyring og internkontroll

B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

SELKAPSSTRUKTUR

Styret i Eika forsikring består av 7 medlemmer, hvorav ett valgt av de ansatte.

Styret har det overordnede ansvaret for at selskapet er forsvarlig organisert, fastsettelse av foretakets overordnede målsettinger, strategier, risikorammeverk og budsjett. Styret skal holde seg orientert om selskapets økonomiske stilling og plikter, og påse at dets virksomhet, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Styret skal og føre tilsyn med den daglige ledelse og selskapets virksomhet for øvrig (styrets tilsynsansvar).

Administrerende direktør er ansvarlig for den daglige ledelse av Eika Forsikring, og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Administrerende direktør rapporterer til styre i selskapet. Administrerende direktør ansvar og oppgaver er gitt instruks vedtatt av styret.

Styret i Eika Forsikring har etablert uavhengige kontrollfunksjoner i henhold til relevante lovkrav. Kontrollfunksjonene består av risikostyringsfunksjon, compliancefunksjonen, aktuarfunksjon og internrevisjon. Organisering og ansvar for uavhengige kontrollfunksjoner er nærmere beskrevet i kapitlene B.3-B-6.

Det er ikke gjennomført vesentlige endringer i system for risikostyring og internkontroll i rapporteringsperioden.

GODTGJØRELSE

Fastlønn

Fastlønnen til ansatte i Eika Forsikring er ment å være konkurransedyktig og fremme selskapets langsiktige evne til å betjene selskapets kunder og aksjonærer. Den er ment til å reflektere den enkelte ansattes ansvar og presentasjoner.

Variabel lønn

Eika forsikring har ikke ordninger med variabel lønn. Generell bonusordning er avviklet med virkning fra 1.januar 2017.

Pensjons- og forsikringsordninger

Arbeidstakeren er berettiget til medlemskap i Eika Gruppens gjeldende forsikringsordninger (pensjon, gruppeliv, ulykke, yrkesskade og reiseforsikring) fra tiltredelse forutsatt forsikringsselskapets godkjenning. Ordninger utover lovpålagt forsikring og pensjonsordning avvikles ved fravær utover 12 måneder og følger folketrygdlovens bestemmelser for rett til sykepenger. Alle ansatte er meldt inn i innskuddspensjonsordningen.

Administrerende direktør i Eika Forsikring har rett til 6 måneders etterlønn. For ytterligere detaljer rund godtgjørelse, herunder nivået på mottatt godtgjørelse for styret og ledende ansatte, kan finnes i note 14 i Årsrapport for 2022.

B.2 KRAV TIL EGNETHET

PRINSIPPER FOR EGNETHET

Eika Forsikring følger Eika Gruppens policy for vurdering av egnethet. Policyen skal sikre at selskapet har et system for vurdering av egnethet som tilfredsstiller gjeldende myndighetskrav. Egnethetsvurderingen bidrar til at selskapets styre, ledelse og øvrige relevante nøkkelpersoner har kvalifikasjoner som gjør dem i stand til å utøve sitt verv på en tillitsvekkende og forsvarlig måte.

I vurdering av egnethet stilles det krav til hederligandel samt utdannelse, erfaring og eventuelle verv som er relevante for den aktuelle stillingen. For styret legges det vekt på at styremedlemmene mellom seg har kompetanse som dekker alle relevante områder. Ansatte i styret i Eika Forsikring skal samlet sett minst ha kvalifikasjoner innen områdene:

- Forsikring og finans
- Forretningsmodell og -strategi
- Virksomhetsstyring
- Finansiell og aktuariell analyse
- Regulatoriske rammer og krav

Krav til kvalifikasjoner gjelder til enhver tid. Den enkelte ansatte har ansvar for å holde seg faglig oppdatert.

PROSESS FOR VURDERING AV EGNETHET OG SIKKERHET

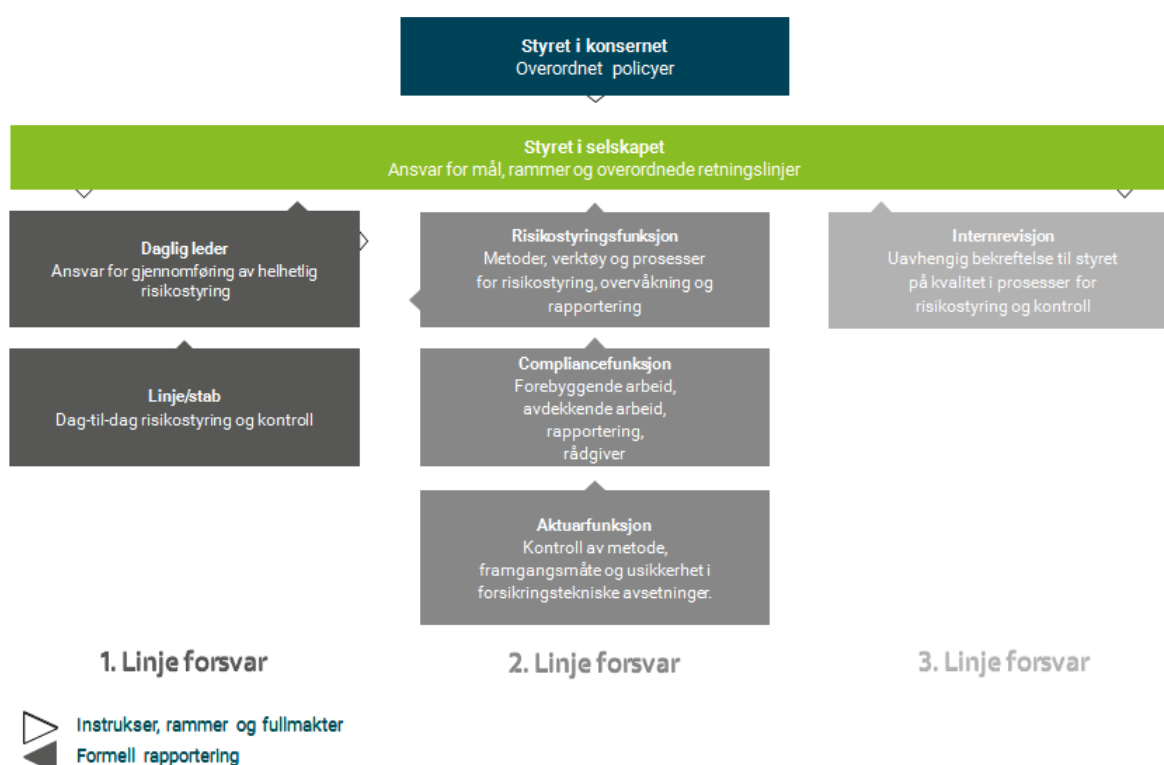
Krav til kvalifikasjoner ogandel vurderes når en person inntre i en stilling der den ansees å komme i posisjon til å lede selskapet. I egnethetsvurderingen evalueres aktuell rolle opp mot relevante kvalifikasjoner fra arbeidserfaring og verv, utdannelse samt eierandeler/sentrale verv i finansinstitusjoner. Videre stilles det krav til hederligandel. Den ansatte må levere en egenerklæring som gjelder økonomiske misligheter og andre straffbare forhold. Ved vesentlige endringer av relevante forhold plikter den ansatte å gjøre nærmeste leder oppmerksom på dette.

Ved ansettelse av personer i ledelsen og av personer som vil inneha nøkkelfunksjoner skal administrerende direktør innhente dokumentasjon og egnethetsvurdering. Selve vurderingen av egnethet og skikkethet gjennomføres av styret i selskapet, mens konsernstyret gjennomfører vurderingen av styret. Finanstilsynet skal forelegges redegjørelse for egnethetsvurderingen ved ansettelse av personer i ledelsen. Alle egnethetsvurderinger dokumenteres og arkiveres av juridisk avdeling i Eika Gruppen slik at de er tilgjengelige ved behov.

B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEMET, HERUNDER EGENVURDERINGEN AV RISIKO OG SOLVENS

Eika Forsikring er organisert etter en modell med 3 forsvarslinjer. Styret i Eika Forsikring har det overordnede ansvar for å begrense og følge opp selskapets risikoer. Styret fastsetter årlig rammer og retningslinjer for selskapets risikotaking, mottar rapporter over faktisk risikonivå og har minimum årlig en framoverskuende gjennomgang av risikosituasjonen.

Figur 1: Selskapsstruktur og rapporteringsstruktur



Administrerende direktør har ansvar for at risikohåndteringen fungerer i Eika Forsikring. Dette inkluderer etablering av uavhengige kontrollfunksjoner og for at risikotakingen er innenfor regulatoriske krav og styrefastsatte rammer. Ledere på alle nivåer i virksomheten har ansvar for risikohåndteringen innen eget ansvarsområde. Som førstelinje har risikoeierne et overordnet ansvar for selskapets risikostyring og internkontroll og skal støtte administrerende direktør med å sikre at alle risikoer som tas i Eika Forsikring, gjennomføres på en tilfredsstillende måte. Alle ansatte har et ansvar for å utføre sitt arbeid i tråd med de fullmakter, instruksjoner og retningslinjer som gjelder for den enkelte.

Det er etablert uavhengige kontrollfunksjoner (andre forsvarslinje) for risikostyring (Risikostyringsfunksjonen, for regeletterlevelse (Compliance-funksjonen) og for aktuarfaglige oppgaver (Aktuarfunksjonen). Som organisatorisk tilhører CFO, men har en uavhengig rapportering til administrerende direktør og til styret. Funksjonenes ansvarsområde er beskrevet i instruks gitt av styret.

Tredjelinje består av internrevisjonsfunksjonen, som på vegne av styret, reviderer rammeverket for risikostyring og internkontroll. Internrevisjonsfunksjonen er direkte underlagt styret og skal gi en bekreftelse på hensiktsmessigheten og effektiviteten i risikohåndteringen, herunder hvordan kontrollfunksjonene fungerer.

RISIKOHÅNTERINGSPROSESSEN

Selskapets overordnede risikohåndteringsprosess omfatter prosesser som gjennomføres for å identifisere, vurdere, håndtere overvåke og rapportere risiko som kan true oppnåelse av vedtatte målsettinger. Prosessene skal bidra til at samlet risikoeksponering er i samsvar med Eika Forsikrings risikovilje og samtidig gir rimelig sikkerhet for måloppnåelse innen følgende områder:

- Strategiske mål
- Målt og effektiv drift
- Pålitelig rapportering
- Etterlevelse av lover, regler og interne retningslinjer

Gjennom risikoidentifisering skal virksomheten sikre at alle vesentlige risikoer er kjent. Det er etablert et risikounivers som grupperer risikoene i hensiktsmessige risikokategorier. Risikouniverset tar utgangspunkt i Solvens II-rammeverket. Risikovurdering gjennomføres ved at identifiserte risikoer vurderes i forhold til sannsynligheten for at en risiko skal inntreffe og konsekvensene dersom den inntreffer. Den totale risikoen måles i henhold til Standardmodellen i Solvens II, i form av kapitalkrav. Risiko blir i tillegg kvantifisert ved bruk av stresstester og scenarioanalyser. Målingen skal legge til rette for at styret kan følge opp mål og rammer definert gjennom styrets risikovilje.

Den enkelte leder på alle nivåer i virksomheten har ansvar for risikostyringen innen eget ansvarsområde. Håndtering og kontroll av risiko avhenger av alvorlighet, og omfatter kontroll, unngåelse, aksept, deling eller overføring av risikoen til en tredjepart. Risikostyringen skal sikre at risikonivået til enhver tid er forenlig med risikoviljen og innenfor interne og regulatoriske rammer. Dersom risikoen avviker fra mål eller kommer i brudd med grenser, skal risikoeier umiddelbart sikre at nødvendige tiltak iverksettes. Risikoeiere overvåker løpende utviklingen i risikoeksponering og skal ha rapporteringsprosedyrer som sikrer at informasjon om vesentlige risikoer blir analysert og kommunisert.

På overordnet nivå får styret risikorapportering gjennom orientering i styremøtene og i form av en kvartalsvis risikorapport. Risikostyringsfunksjonen skal være med å sikre at selskapet har en effektiv og hensiktsmessig risikostyring som bidrar til å sikre selskapets måloppnåelse og at alle vesentlige risikoer er identifisert, målt og hensiktsmessig rapportert. Funksjonen skal ha oversikt over de risikoer som selskapet er og kan bli eksponert for. Dette inkluderer å rapportere om utvikling i risiko på de viktigste risikofaktorer samt vedtatt risikovilje.

ORSA

ORSA-prosessen (Own Risk and Solvency Assessment) er en prosess for vurdering av hvilke risikoer Eika Forsikring er, eller kan bli eksponert for samt å vurdere solvenskapitalbehovet på kort og lang sikt. ORSA prosessen eies av styret og gjennomføres minst årlig og ved vesentlige forretningsmessige beslutninger eller hendelser som kan endre selskapets risikobilde.

ORSA prosessen tar utgangspunkt i styrets risikovilje, strategier og mål, for å vurdere selskapets risikoeksponering.

Risikoeksponeringen kan dekkes ved å holde av kapital, eller gjennom risikoreduserende tiltak. Vurderingen gjøres av nåsituasjonen samt gjennom selskapets planleggingshorisont. Det gjennomføres i tillegg vurderinger av alternative scenarioer som baserer seg på selskapets strategiske forretningsrisikoer. Basert på ORSA vurderingene vurderes selskapets beredskapsplan for solvenskapitaldekning. Den har som formål å sikre at selskapet til enhver tid er innenfor styret risikovilje.

Risikostyringsfunksjonen koordinerer ORSA prosessen innad i selskapet og rapporterer resultatene til ledelse og styret. Resultatene fra ORSA prosessen kan gi grunnlag for å revurdere elementer i selskapets strategi og forretningsmål.

Styret vurderer at selskapets risiko er i samsvar med styrets risikovilje samt at selskapet er godt kapitalisert for å imøtekomme de mål som ble satt i strategiprosessen.

B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM

INTERNKONTROLLSYSTEM

Internkontroll i Eika Forsikring omfatter alt selskapet gjør for å oppnå fastsatte mål og begrense uønskede hendelser slik at verdier sikres og skapes både for kunder, eiere, ansatte og samfunnet for øvrig. Gjennom internkontroll skal selskapet sørge for en målrettet og kostnadseffektiv drift, pålitelig rapportering og etterlevelse av eksternt og internt regelverk. Det er en kontinuerlig prosess utført av styret, ledelsen kontrollfunksjonene og ansatte. Internkontrollsystemet i Eika Forsikring er en integrert del av selskapets daglige styring av virksomheten. Den er også en integrert del av risikostyringssystem som er beskrevet i kapittel B3.

COMPLIANCEFUNKSJONEN

Compliancefunksjonen skal understøtte ledelse og styrets ansvar for etterlevelse av eksternt og internt regelverk. Compliancerisiko er risikoen for brudd på lover, forskrifter, andre relevante myndighetsbestemmelser og interne regelverk, som blant annet innebærer:

- Risiko for sanksjoner fra myndighetene
- Risiko for økonomisk tap (eks. erstatningsansvar)
- Omdømmerisiko eller pålegg

Det gjennomføres årlig en vurdering av status på selskapets compliancerisiko som danner grunnlag for neste års kontrollaktiviteter (complianceplan). Complianceplanen skal sikre jevnlig kontroll av alle relevante områder, ut fra en risikobasert tilnærming. Compliance funksjonen rapporterer kvartalsvis uavhengige rapporter til administrerende direktør og styre på sin kontrollaktivitet.

B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJON

Internrevisjonens rolle er å støtte styret i sin oppfølging av Eika Forsikring sin virksomhet gjennom å gi uavhengige vurderinger og råd om selskapets virksomhetsstyring, risikostyring og internkontroll.

Internrevisjonens instruks er fastsatt av selskapets styre og gjennomfører sitt arbeid i henhold til styre vedtatt plan. Planen utarbeides basert på en risikobasert tilnærming og utføres i henhold til etiske regler og standarder for profesjonell utøvelse av internrevisjonen. Oppfølging av hvorvidt revidert enhet følger opp og iverksetter tiltak basert på revisjonsanbefalingene er en del av internrevisors ansvarsområde.

Gjennom sitt arbeid rapporterer internrevisjonen løpende til selskapets styre, ledelse og kontrollfunksjoner, samt oppsummerer sine observasjoner årlig til selskapets styre.

Rollen som internrevisor er utkontraktert til PWC som har et av landets største rådgivnings- og revisjonsmiljøer. Oppdragsansvarlig partner er en erfaren internrevisor med god sektorinnsikt.

B.6 AKTUARFUNKSJON

Aktuarfunksjonen skal sikre korrekt bruk av metoder og framgangsmåter i beregning av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II, vurdere tilstrekkeligheten av nivået, samt usikkerheten. Aktuarfunksjonen skal også vurdere selskapets risikoovertagelse (underwriting) og gjenforsikringsavtaler på et overordnet nivå.

Aktuarfunksjonen skal samordne de forsikringstekniske avsetningene og sikre validering av at førstelinje aktuararbeid blir utført i henhold til Solvens II regelverket. Aktuarfunksjonen rapporterer, ref. Figur 1 til daglig leder i selskapet og til styret.

Aktuarfunksjonen skal være uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at aktuarfunksjonen har en direkte rapporteringslinje til administrerende direktør og til styret. Aktuarfunksjonen er uavhengig av operasjonell virksomhet og kan ikke kontrollere oppgaver den selv utøver.

B.7 UTKONTRAKTERING

I de tilfeller Eika Forsikring velger å benytte oppdragstakere til å utføre arbeidsoppgaver som alternativt kunne vært utført av selskapet selv, benyttes utkontraktering. Ved utkontraktering vil ansvaret overfor kunder, offentlige myndigheter og andre ikke endres som følge av utkontrakteringen. Ansvaret forblir i Eika Forsikring, uavhengig av hva som følger av avtalen mellom foretaket og den som påtar seg å utføre oppdraget («oppdragstaker»). Eika Forsikring må derfor være i stand til å utføre sine forpliktelser, samt kontrollere oppdragstagers risikostyring og internkontroll for den utkontraktede arbeidsoppgave.

Selskapet har etablert et system for vurdering, evaluering og oppfølging av tjenesteleverandører som utfører forretningsprosesser som Eika Forsikring ellers ville utført selv. Det foreligger detaljerte beskrivelser for hvordan risikostyring og internkontroll blir ivaretatt, ansvarsfordeling ved inngåelse og oppfølging av avtaler, og rapportering på området.

Eika Forsikring utkontraktede tjenester omfatter følgende operasjonelle aktiviteter.

Tabell 5: Utkontraktering

Operasjonell aktivitet	Tjenesteleverandør
IT-driftsyntelser	Embriq
IT Tjenesteavtale EF	Eika Gruppen
Forvaltning av investeringsportefølje	Eika Kapitalforvaltning AS
Økonomitjenester EF	Eika Gruppen

B.8 ANDRE OPPLYSNINGER

VURDERING AV STYRINGSSYSTEMETS TILSTREKKELIGHET

Det gjennomføres årlig vurdering av selskapets risikostyring og internkontroll. Vurderingen gjøres i henhold til interne retningslinjer og har som formål å sikre systematisk gjennomgang og dokumentasjon av styring og kontroll.

Rapporten gir en status basert på handlinger gjennomført av andre og tredjelinje. Det innebærer vurdering av styring og kontroll innenfor definerte ansvarsområder, handlingsplan for eventuelle forbedringspunkter, og en oversikt over hvem som er ansvarlig for at tiltak gjennomføres. Det redegjøres for eventuelle vesentlige eksterne og interne hendelser og avvik som er avdekket i perioden. Rapporten godkjennes av administrerende direktør.

Det gjennomføres årlig vurdering av policyer, rammer og retningslinjer i forbindelse med ORSA.

Basert på ovennevnte vurderes selskapets system for risikostyring og internkontroll å være velfungerende og hensiktsmessig sett i sammenheng med de risikoene som er knyttet til virksomheten.

ØVRIGE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen andre vesentlige opplysninger.

C. Risikoprofil

Følgende kapitler tar for seg risikoprofilen til Eika Forsikring. Målet er å gi et bilde av de viktigste risikoene selskapet er utsatt for samt forklare hvordan risikoene vurderes og håndteres.

C.1 FORSIKRINGSRISIKO

Forsikringsrisiko er risiko for uventede tap på forsikringskontrakter. Forsikringsrisikoen omfatter risiko for tap som følge av at forsikringspremien ikke dekker fremtidige skadeutbetalinger og risikoen for at selskapet ikke har avsatt tilstrekkelige skadereserver for inntrufne skader. Risikoen er knyttet til at forsikringspremier og reserver blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og derved ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene. Forsikringsrisiko består av premie- reserve-, avgangs- og katastroferisiko.

METODER FOR VURDERING AV FORSIKRINGSRISIKO

Eika Forsikring foretar risikovurderinger knyttet til produkter, kundesegmenter og ved inntegning av forsikring for den enkelte kunde. Risikovurderingene benyttes som grunnlag for justering av vilkår, tegningsadgang, prismodell og tariffer. Skadeutbetalinger er en naturlig del av forsikringsvirksomheten, og risikoen reduseres gjennom kjøp av reassuransedekning. Det gjennomføres en årlig prosess knyttet til forhandling og fastsettelse av reassuranseprogrammet

EKSPONERING MOT FORSIKRINGSRISIKO

Eika Forsikring har en veldiversifisert portefølje både med hensyn til produkter og geografisk plassering. Selskapet har noe konsentrasjon ved eierbankene.

Premie- og reserverisiko

Premierisiko er risiko for at selskapet ikke mottar tilstrekkelig premie til å dekke fremtidige skadeutbetalinger og forsikringsrelaterte kostnader. Eventuelle katastrofer inngår ikke i vurderingen. Faktorer som kan påvirke premierisiko er eksempelvis usikkerhet knyttet til om premienivået er dekkende for fremtidig skader, usikkerhet i nivået på fremtidig skadefrekvens, erstatningenes omfang og administrasjonskostnader.

Reserverisiko er risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige til å dekke allerede inntrufne skader. Faktorer som kan påvirke reserverisiko er eksempelvis endringer i bransjenormer, tidspunkt for erstatningsutbetalinger og usikkerhet knyttet til storskader.

Avgangsrisiko

Avgangsrisiko er definert som en potensielt større avgang av forsikringskontrakter. Eika forsikring vurderer avgangsrisiko til å være begrenset for skade og helseforsikring da hovedvirkningen av høyere forfall vil være en reduksjon av fremtidig fortjeneste.

Katastroferisiko

I standardformelen skilles det på 3 ulike typer katastrofehendelser. Disse er skader grunnet naturhendelser, skader grunnet menneskeskapte hendelser og katastrofer grunnet helsemessige årsaker. Katastrofehendelser i kapitalkravberegningen skal reflektere 200-års hendelser, som tilsvarer 99,5 persentilen. Grunnet begrensede empiriske data er katastrofehendelsene kalibrert delvis basert på ekspertvurderinger og scenariotilnærminger.

Standardformelen beregner menneskeskapte katastrofehendelse innen motor ansvar, brann og generelt ansvar. Standardformelen omfatter tre typer helserelaterte katastrofehendelser. Disse er masseulykke, ulykkeskonsentrasjon og pandemi.

Katastroferisiko for naturskader er gjennom standardformelen begrenset til stormskaderisiko. Selskapet er også eksponert for katastrofer som flom, hagl, skred og jordskjelv. Dette dekkes av Norsk Naturskadepool og gjennom selskapets reassuranseprogram. Det er ikke grunnlag for å anta at katastrofescenarioene definert i standardformelen ikke er representative for selskapet, og tapspotensialet vurderes som konservativt.

RISIKOREDUSERENDE TILTAK

Gjennom reassuranse tilpasses forsikringsrisikoen til selskapets risikotoleranse. Bruken av reassuranse bidrar til resultatutjevning og kapitalavlastning. Reassuranseprogrammet sørger for å bidra til at den samlede forsikringsrisikoen befinner seg innenfor styrets vedtatte rammer. En samlet gjennomgang av programmet gjennomføres årlig (eller oftere dersom forholdene tilsier det) for å sikre at programmet er gunstig i forhold til selskapets nåværende situasjon og fremtidig strategi.

Gjennom selskapets brede tilbud av skade- og personprodukter til både privat- og næringskunder, spredt over hele landet, oppnås en diversifisering i porteføljen som virker risikoreduserende for den enkelte kunde. Videre arbeides det kontinuerlig med å videreutvikle den analytiske kompetansen i selskapet for å redusere risiko forbundet med premie og reserverisiko.

C.2 MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko omfatter renterisiko, aksjerisiko, konsentrasjonsrisiko, spreadrisiko og valutarisiko. Renterisiko er knyttet til risiko for verdifall på finansielle eiendeler som følge av vesentlige endringer i rentenivå. Aksjerisiko er risikoen for verdifall i selskapets aksjeportefølje som følge av sterkt reduserte priser i aksjemarkedet. Valutarisiko knytter seg til risiko for verdifall på eiendeler eller økning i forpliktelser holdt i utenlandsk valuta grunnet fluktuasjoner i valutakurs. Konsentrasjonsrisiko er knyttet til risiko for vesentlige tap i verdipapirporteføljen som følge av store eksponeringer mot enkeltmotparter hvis manglende betalingsevne blir en utfordring. Spreadrisiko er risiko for endringer i markedsverdi/realistisk verdi av obligasjoner og engasjementer som følge av generelle endringer i kredittspreader.

METODER FOR VURDERING AV MARKEDSRISIKO

Eika Forsikring er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i verdipapirmarkedet. Selskapet har en investeringsportefølje på ca. 4 milliarder kroner som etter avtale forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av selskapets styre. Rammene revideres minimum en gang hvert år. Plasseringsprofilen er utarbeidet med henblikk på å begrense effektene av svingningene i verdipapirmarkedet.

Eika Forsikring har på plass en rekke prosedyrer for å vurdere og overvåke markedsrisikoen i selskapet. Porteføljen av investeringer overvåkes og kontrolleres av uavhengige funksjoner som ikke bidrar i selve forvaltningen

EKSPONERING MOT MARKEDSRISIKO

Markedsrisikoen er hovedsakelig knyttet til det norske rente- og aksjemarkedet, men investeringsrammene åpner også opp for eksponering mot det nordiske og globale aksjemarkedet og utenlandske renter. Dog er det lagt opp til begrenset omfang av eksponeringen mot det globale aksjemarkedet.

Ved utgangen av 2022 utgjør andelen av investeringsporteføljen investert i aksjer gjennom aksjefond 5,57 prosent. Utover dette er porteføljen investert i obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er i all hovedsak investert i stat, kommune, samt bank/finans og har derav lav utstederrisiko. Investeringene i rentebærende instrumenter er hovedsakelig i instrumenter med lav durasjon.

Renterisiko er relatert til forholdet mellom forfallstidspunkt i renteporteføljen og forsikringsmessige forpliktelser. For å redusere risikoen er selskapet opptatt av at det er god sammenheng mellom durasjon i renteporteføljen og forventet forfallsstruktur på de forsikringsmessige forpliktelsene. Forholdet mellom durasjonen på renteinvesteringene og forpliktelsene medfører at selskapets eksponering for netto renterisiko er lav.

Selskapet er eksponert mot valutarisiko gjennom aksjeinvesteringene i utlandet. Den begrensede eksponeringen i utenlandske aksjer fører også til en begrenset eksponeringen mot valutarisiko.

Konsentrasjonsrisiko beregnes via en undermodul i standardmodellen. Selskapet hadde ikke konsentrasjonsrisiko ved utgangen av 2022.

Selskapet er ikke eksponert for eiendomsrisiko.

RISIKOREDUSERENDE TILTAK

Eika Forsikring har et omfattende system for styring av risikoen forbundet med markedsrisiko og det er fastsatt konkrete investeringsrammer for tillatt eksponering. Rammene bestemmes ved hjelp av simuleringer og stresstesting. Disse rammene følges opp månedlig av CFO ved gjennomgang av driftsporteføljen, samt investeringsporteføljen iht. rapport fra forvalter. Eventuelle avvik rapporteres til administrerende direktør. Videre rapporteres risikostyringsfunksjonens kvartalsvise rapport til styret og Finanstilsynet på status i henhold til risikorammer og resultatet av stresstester.

«PRUDENT PERSON» PRINSIPPET

Markedsrisiko er en vesentlig del av risikobildet i Eika Forsikring. Selskapet legger stor vekt på å opprettholde kontroll over investeringene innad i selskapet og utvise forsiktighet i kapitalforvaltningen. Dette innebærer at selskapet har god nok kapasitet og kompetanse til å følge opp at eksterne kapitalforvaltere investerer i henhold til Eika Forsikring sin risikoappetitt. For å sikre dette i praksis stiller selskapet krav til uavhengig kontroll av måling, vurdering og rapportering av risiko. Videre legges det vekt på at investeringsbeslutninger ikke utelukkende tas på bakgrunn av anbefalinger av tredjeparter, men at Eika Forsikring selv gjør seg opp en vurdering av investeringsstrategiene som følges.

Selskapets kapitalforvaltning skal være basert på forsiktighetsprinsippet (prudent person). Dette innebærer at;

- Den samlede investeringsportefølje skal kunne identifiseres, måles, overvåkes, forvaltes, kontrolleres og rapporteres om.
- Ved indentifisering, måling, overvåkning, forvaltning, kontroll, rapportering og vurdering av risiko i forbindelse med investeringer, skal bærekraftsrisiko hensyntas. Investeringsstrategien skal avspeile kundens bærekrafts preferanser.
- Alle aktiva som skal dekke MCR og SCR kravet skal investeres på en slik måte at den garanterer den samlede porteføljes sikkerhet, kvalitet, likviditet og lønnsomhet. I tillegg skal aktiva være tilgjengelige.
- De aktiva som skal dekke forsikringstekniske hensettelser skal investeres slik at de passer til arten og varigheten av forsikringsforpliktelsene. Disse aktiva investeres på en slik måte at de tjener alle forsikringstakeres og begunstigedes interesser best.
- Bruk av derivater er mulig, i det omfang de bidrar til å minske investeringsrisikoene, eller bidrar til en mer effektiv forvaltning av porteføljen.
- Investeringer og aktiva som ikke omsettes på et regulert finansielt marked holdes på et forsiktig nivå.
- Aktivaene diversifiseres slik at man unngår en uforholdsmessig avhengighet til et bestemt aktiva, en bestemt utsteder, et bestemt konsern eller et bestemt geografisk område, dels en uforholdsmessig akkumulering av risiko i porteføljen som helhet.

Vurderinger av markedsrisikoen skal ikke utelukkende baseres på regulatoriske kapitalkravsregninger. Selskapet skal utvikle og overvåke risikoeksponeringen og risikoutviklingen ved hjelp av et hensiktsmessig sett av risikoindikatorer. Se metode for måling av markedsrisiko for hvilke indikatorer som inngår i målingen.

Investeringsbeslutninger skal ikke utelukkende baseres på råd fra tredjeparter (som for eksempel banker, verdipapirforetak, kapitalforvaltere med videre). Selskapet skal selv gjøre seg opp en forsvarlig egen vurdering av investeringen / investeringsstrategien.

Ved nye typer investeringer (investeringer innenfor nye geografiske områder, nye aktiva klasser eller nye finansielle instrumenter), skal selskapet på forhånd gjennomføre grundige vurderinger for å sikre at investeringen kan håndteres og følges opp. Videre skal det sikres at risikoene ved investeringen er forstått – herunder hvordan den påvirker selskapets samlede risikoprofil, at den tjener selskapets og kundenes interesser, samt at den kan verdsettes, risiko kan måles og regnskaps føres på en forsvarlig måte.

C.3 KREDITT-/MOTPARTSRISIKO

Motpartsrisiko er risiko for at selskapets debitorer ikke er i stand til å innfri sine betalingsforpliktelser. Selskapets motpartsrisiko er knyttet til bankinnskudd og fordringer på reassurandører og forsikringskunder.

METODER FOR VURDERING AV MOTPARTSRISIKO

Eika Forsikring har overvåkningsprosesser som identifiserer endringer relatert til rating og porteføljerisiko hos relevante motparter. Rammer per motpart vurderes årlig, eller ved vesentlige hendelser.

EKSPONERING MOT KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO

Selskapets har eksponering mot bank, reassurandører og kunder. Risiko i forhold til forsikringskunder er begrenset til tap på premie i tiden fra betalingsforfall til forsikringen annulleres i henhold til bestemmelsene i forsikringsloven. Selskapet har historisk hatt relativt stabile kundefordringer med få tap. Det er ikke avdekket signifikante risikokonsentrasjoner knyttet til motpartsrisiko.

RISIKOREDUSERENDE TILTAK

Risikoeksponering mot banker kontrolleres ved hjelp av rammer for plassering. Rammene plasseringens størrelse og motpartens rating. Det foretas løpende vurderinger av reassurandørenes rating, og risikoen for at den enkelte reassurandør ikke skulle være i stand til å oppfylle sine betalingsforpliktelser. Det er etablert rammer reassuranseprogrammet, som regulerer eksponeringens omfang.

C.4 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risiko for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for førtidig realisering av eiendeler. I verste fall er likviditetsrisiko, risikoen for at selskapet ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til å møte forpliktelser ved forfall.

METODER FOR VURDERING AV LIKVIDITETSRISIKO

Selskapets likviditetsrisiko overvåkes og måles ved hjelp av prognoser for kontantstrømmer fra aktiva og passiva samt fra forsikring og reassuranse. Det lages rullerende kvartalsvis likviditetsprognoser som vurderes mot styrets vedtatte krav og kjente behov. Videre overvåkes det hvor mye av selskapets eiendeler som på kort sikt kan omdannes til likviditet, hensyntatt realisasjonskostnader. Likviditetsrisiko overvåkes også i kvartalsvis risikorapport fra administrasjonen til styret.

EKSPONERING MOT LIKVIDITETSRISIKO

Hovedbruksområdene for likvider i Eika Forsikring er:

- Erstatningskostnader
- Utbetalinger til reassurandør
- Løpende driftsutgifter
- Utkontraktert virksomhet
- Investeringsvirksomhet

Disse kostnadene dekkes hovedsakelig gjennom innbetalinger av forsikringspremier. Selskapets likviditetsrisiko vurderes som begrenset som følge av at forsikringspremiene innkreves på forhånd, mens skadeutbetalinger påløper i ettertid. I tillegg er selskapets investeringsportefølje plassert i papirer med høy likviditet for å ytterligere sikre selskapets løpende betalingsevne. Likviditetsrisiko for selskapet kan oppstå dersom for eksempel ett eller flere av følgende scenarier skulle oppstå, og at selskapet ikke har likvider på driftskonto til å møte disse;

- Bortfall av betydelig andel av premieinntekter
- Stor uventet utbetaling
- Forsinkelse mellom utbetaling og innbetaling fra reassurandør

RISIKOREDUSERENDE TILTAK

Risikotoleransen på området er lav, og det er etablert konkrete rammer for å sikre at selskapet skal klare seg uten ekstern tilførsel av kapital i tolv måneder. Videre er det satt rammer for likviditetsnivå for selskapets ulike konti og frist for realisering av investeringer uten vesentlige ekstrakostnader.

Det er også etablert en detaljert beredskapsplan på området. Planen er basert på ulike scenarioer hvor selskapet bryter, eller står i fare for å bryte, styrevedtatte rammer. Det er identifisert en rekke konkrete tiltak som kan iverksettes ved behov, samt etablert en rekkefølge for hvordan de skal gjennomføres. For hvert tiltak er det estimert sannsynlig effekt på likviditetssituasjonen.

FORVENTET FORTJENESTE I FREMTIDIGE PREMIER

Fremtidig fortjeneste er medregnet ved fastsettelse av tellende kapital under Solvens II. Fremtidig fortjeneste er ikke umiddelbart tilgjengelig og kan betraktes som en illikvide eiendel. Forventet fortjeneste i fremtidige premier, innenfor kontraktens grense, er beregnet til 44,5 millioner kroner for Eika Forsikring per 31.12.2022.

C.5 OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings/insentivrisiko, juridisk risiko og prosjektrisiko.

METODER FOR VURDERING AV OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko vurderes kvalitativt sett opp imot sannsynlighet for en hendelse, og konsekvens dersom den inntreffer. Ved behov iverksettes tiltak.

EKSPONERING MOT OPERASJONELL RISIKO

Den største operasjonelle risikoen vurderes å være tap som følge av utilsiktede handlinger mot kunder, produkter og forretningspraksis. Faktorer som kan påvirke dette er:

- Regulatoriske endringer
- Samarbeidet mot leverandører av tjenester og utkontrakterte funksjoner
- Komplekse digitale verdikjeder
- Kompetanse

RISIKOREDUSERENDE TILTAK

Organiseringen av selskapet sikrer at ansvarsforholdene er avklart og at det er tydelige rapporteringslinjer. Det er videre definert fullmaktstruktur for både ledere og medarbeidere innen viktige områder.

Overvåkning av operasjonell risiko inngår i kvartalsvis risiko- og compliancerapportering samt løpende lederoppfølging gjennom handlingsplaner. Selskapet registrerer hendelser i egen hendelsesdatabase.

C.6 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER

STRATEGISK OG FORRETNINGSMESSIG RISIKO

Forretningsmessig risiko er risikoen for manglende samvariasjon mellom inntekter og kostnader over tid. Strategisk risiko er definert som risikoen for svekket lønnsomhet som følge av endringer i konkurranse, rammebetingelser, eksterne faktorer etc.

Eika Forsikring har i forbindelse med ORSA-prosessen gjennomført en analyse av den strategiske og forretningsmessige risikoen som selskapet er eksponert for. Analysen tar for seg ytre politiske og regulatoriske forhold, økonomisk klima i Norge og resten av verden, demografiske forhold og kundeadferd og teknologiske utfordringer.

Det er flere faktorer som kan påvirke strategien og dens gjennomføring. Forsikringsbransjen er preget av sterkere konkurranse, større kundefokus, og mer tilgjengelig data. Selskapers evne til å prosessere data gir muligheter for smartere kundeorientering og produktprising. Større datagrunnlag og bedre muligheter for sammenligning i forbindelse med kjøpsbeslutninger setter press på selskapers digitale tilstedeværelse og tilbud.

For å imøtekomme økt konkurranse og krav fra kundene, har Eika forsikring prosjekter som skal sikre at selskapet opprettholder sin posisjon i fremtiden. Prosjektene tar utgangspunkt i strategien og ledes av interne ressurser i samarbeid med eksterne eksperter. Prosjektene overvåkes jevnlig av styret og ledelsen.

KLIMARISIKO

Klimarisiko omfatter fysisk klimarisiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

Fysisk klimarisiko er kostnader knyttet til fysisk skade som følge av klimaendringer. Den deles inn i akutt fysisk risiko og kronisk fysisk risiko. Akutt fysisk risiko kan være at klimaendringene gjør ekstreme værhendelser vanligere som videre fører til økte skadeutbetalinger. Kronisk fysisk risiko er en langsiktig risiko og kan for eksempel være at områder blir uegnet for matproduksjon på grunn av tørke eller at økt havnivå. Risiko for store værrealterte skader er ivaretatt gjennom selskapets reassuranseprogram. Selskapet er også lovpålagt medlem av Naturskadepoolen, en solidarisk naturskadeordning hvor en andel av alle brannforsikringspremier settes av for å betale naturskader. Selskapet bærer selv risikoen for de naturskadene som ikke dekkes av Naturskadepoolen, som typisk er frekvensskader.

Overgangsrisiko er risiko knyttet til overgangen til et lavutslipps-samfunn. Risikoen kan være at markedet for forsikring endres fordi forbrukermarkedet endres eller at selskapet ikke bruker tilstrekkelig tid og ressurser på å tilpasse seg regulatoriske endringer. Det er også knyttet til investeringer og eiendeler som mister verdi som følge av endringene, såkalte «stranded assets».

Ansvarsrisiko er erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Mangel på bransjestandarder gjør det utfordrende å kvantifisere både fysisk risiko og overgangsrisiko. Innen bransjestandarder er på plass, håndteres klimarisiko i scenarioanalyser og forebyggende arbeid. Klimarisiko er et prioritert område i selskapet.

C.7 ANDRE OPPLYSNINGER

STRESSTESTER OG SENSITIVITETSANALYSER

Som et ledd i å vurdere selskapets kapitalbehov i strategiperioden har det blant annet blitt gjennomført en framskrivning av SCR og kapitaliseringsevne. Videre er det gjennomført stresstester og sensitivitetsanalyser som viser hvordan framskrivningen påvirkes ved ulike scenarioer, f.eks. økt skadeprosent, uro i finansmarkedene. Konklusjonen fra samtlige analyser er at selskapets kapitaldekningsevne ikke vil påvirkes på en slik måte at den kommer i brudd med regulatoriske krav.

D. Verdsetting for solvensformål

Solvens II-regelverket har som overordnet prinsipp at både forpliktelser og eiendeler skal måles til virkelig verdi. Det følgende kapittelet tar for seg hvordan Eika Forsikring har satt opp Solvens II-balansen og ordinær regnskapsmessig balanse.

D.1 EIENDELER

Tabellen under viser Solvens II-balansen og den ordinære regnskapsmessige verdien per 31.12.2022.

Goodwill er verdsatt til null i Solvens II. Andre immaterielle eiendeler kan kun ha en verdi høyere enn null hvis de kan selges separat og hvis det finnes kvoterte markedspriser i et aktivt marked for de samme eller lignende immaterielle eiendeler. Ingen av de immaterielle eiendelene vurderes som mulig å selge og er derfor verdsatt til null i Solvens II balansen.

Utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av forskjellige regnskapsmessig og skattemessige vurderingsregler. Grunnlag for utsatt skatt eller utsatt skattefordel er forskjellen mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi. I beregningen er en skattesats på 25 prosent benyttet.

Ikke fakturert premiefordringer føres som en eiendel i finansregnskapet, men reduserer i stedet premiereserven i solvensbalansen. Denne forskjellen påvirker med andre ord ikke egenkapitalen

Tabell 6: Eiendeler (tall i tusen kroner)

Eiendeler	Solvens II verdi	Regnskapsverdi
Goodwill	0	0
Periodiserte anskaffelsesutgifter	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	294 745	0
Over finansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	0	0
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	21 900	21 900
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	3 786 891	3 786 891
Aksjer mv.	0	0
Obligasjoner	3 125 017	3 125 017
Statsobligasjoner mv.	537 721	537 721
Foretaksobligasjoner mv.	2 587 296	2 587 296
Verdipapirfond mv.	661 874	661 874
Derivater	0	0
Andre investeringer	0	0
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	312 825	379 743
<i>Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring</i>	130 998	204 105
<i>Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg</i>	181 827	175 638
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	340 676	1 417 143
Fordringer på reassurandører	14	14
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	220 764	220 764
Kontanter og kontantekvivalenter	522 287	522 287
Øvrige eiendeler	22 297	22 297
Eiendeler totalt	5 522 399	6 371 040

METODER OG FORUTSETNINGER FOR FASTSETTELSE AV ØKONOMISK VERDI

Obligasjoner og sertifikater:

Selskapet har avtale om aktiv forvaltning. Ved prisberegning av underliggende papirer i rentefond benytter forvalterpriser fra Nordic Bond Pricing. Verdipapirfondenes forening og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige obligasjonspriser. Markedsverdi på unoterte illikvide omløpsaksjer i aksjefond er fastsatt ved bruk av modeller hvor verdien blant annet estimeres basert på verdiutviklingen av børsnoterte likvide aksjer som anses å være sammenlignbare med selskapets investeringer. For øvrige unoterte finansielle investeringer benyttes observerbare transaksjoner i markedet som grunnlag for prisingen.

Aksjer

For børsnoterte instrumenter settes virkelig verdi til observert markedsverdi. For unoterte finansielle investeringer benyttes observerbare transaksjoner i markedet som grunnlag for prisingen. Eika Forsikring har pr Q4 2022 ingen unoterte enkeltaksjer i investeringsporteføljen.

Fond

Vurderingen av verdien på fond er basert på look-through prinsippet. Dette innebærer at det er verdien på de underliggende investeringen, ikke selve fondet, som vurderes.

Derivater

Derivater blir vurdert ut ifra type. Den nåværende sammensetningen av porteføljen i Eika Forsikring har to typer instrumenter som kan klassifiseres som derivater. Det er valuta forwards og den implisitte opsjonen som inngår i konvertible obligasjonslån.

Et konvertibelt obligasjonslån består av tre deler: 1) den vanlige verdien på obligasjonen, 2) verdien etter konvertering og 3) opsjonsverdien. Slik systemet i Eika Forsikring er i dag, blir kun verdien på selve obligasjonen beregnet. Markedsverdien er vanligvis lavere. Gitt det begrensede omfanget av denne typen instrumenter ansees feilkilden som minimal.

D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Verdien av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II settes til det beløpet Eika Forsikring vil måtte betale ved umiddelbar overdragelse av forsikringsforpliktelsene til et annet forsikringsforetak. Forsikringstekniske avsetninger utarbeides av beregningsfunksjonen (1. linje) ut fra anerkjente metoder som anses som god aktuariell skikk.

Premieavsetningen for regnskapsformål settes lik uopptjent premie, og tilsvarer den delen av forfalte bruttopremien som ikke er avløpt. Under Solvens II beregnes premieavsetningen basert på beste estimat av kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser som ikke er opptjent for kontrakter innenfor definisjonen av kontraktens grenser. Beste estimat av premieavsetningen beregnes ved å sette opp fremtidige inn- og utgående kontantstrømmer for:

- Fremtidige premier og erstatningskostnader
- Forventede administrasjonskostnader
- Eventuell kundeavgang

Fremtidig premie oppstår for kontrakter med termininnbetalinger, og for juridisk bindende avtaler som enda ikke er aktive. For kontrakter med terminbetaling innebærer dette en reklassifisering av kundefordringer på eiendelsiden av balansen til premieavsetning.

Erstatningsavsetningen beregnes ut fra selskapets estimater for IBNS (incurred but not settled), der IBNS skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette omfatter avsetninger for meldte skader (RBNS, reported but not settled) og avsetninger for skader som er inntruffet, men ikke meldt (IBNR, incurred but not reported). Avsetning for kjente skader blir individuelt vurdert i skadebehandlingsapparatet, mens gjennomsnittsreserver benyttes i forenklet oppgjør. IBNR blir estimert av beregningsfunksjonen på bakgrunn av skadehistorikk og aktuariell metodikk.

Beste estimat under Solvens II prinsippet fremkommer som summen av IBNS og skadebehandlingsreserver (ULAE) diskontert utfra en estimert kontantstrøm. Denne er basert på beregningsfunksjonens IBNR-modeller utfra et historisk utbetalingsmønster og RBNS. Diskonteringen gjøres via gjeldende rentekurve fra EIOPA.

Gjenforsikringsandelen beregnes ut fra selskapets reassuransedekning og representerer forskjellen mellom brutto beste estimat og beste estimat for egen regning.

Risikomargin representerer nåverdi av fremtidig kapitalkostnad knyttet til det kapitalkravet et referanseforetak ville få ved overtakelse av forsikringsforpliktelsene. Selskapet beregner risikomarginen ved å benytte cost of capital-metode og antar at fremtidig kapitalkrav avtar proporsjonalt med beste estimat (metode 2 i EIOPAs «Guidelines on the valuation of technical provisions»). Forsikringstekniske avsetninger finnes per bransje i vedlagte kvantitative rapporter.

Tabell 7: Forsikringstekniske avsetninger (tall i tusen kroner)

	Solvens II-Verdi
Forsikringstekniske avsetninger – skade	1 430 073
<i>Beste estimat</i>	1 363 941
<i>Risikomargin</i>	66 132
Forsikringstekniske avsetninger – helse	148 199
<i>Beste estimat</i>	141 346
<i>Risikomargin</i>	6 853
Forsikringstekniske avsetninger – som liv	581 134
<i>Beste estimat</i>	554 263
<i>Risikomargin</i>	26 871
Totale forsikringstekniske avsetninger	2 159 406

USIKKERHET VED VERDSETTELSE AV FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Eika Forsikring baserer sine beregninger på et solid og konsistent datagrunnlag, men det vil alltid være en grad av usikkerhet i forbindelse med beregningene av forsikringstekniske avsetninger og beste estimat. Usikkerhet kan oppstå ved valg av modell, tilfeldige variasjoner i dataene som brukes eller i estimering av parametere i modellen. Aktuarfunksjonen vurderer usikkerheten i underliggende tallmateriale.

Vurderingen av avsetning for kjente skader gjøres av oppgjørsapparatet, mens bevegelse på overordnet nivå vurderes av aktuarfunksjonen. Ved beregning av IBNR benytter beregningsfunksjonen statistiske metoder basert på selskapets skadehistorikk. Valg av modell baseres på vurdering av historikkens omfang og tilstrekkelighet, samt statistisk tilpasning. Enhver statistisk modell har noe usikkerhet. Alle data som anvendes av beregningsfunksjonen blir avstemt mot regnskapet og avstemmingene kontrollert ved stikkprøver av aktuarfunksjonen.

Selskapet og aktuarfunksjonen anser kvaliteten i datagrunnlaget som god. Beregningsfunksjonen har et kontinuerlig samarbeid med ulike avdelinger innen skadeoppgjør for å sikre at all tilgjengelig informasjon om trender, store skader, atypiske skadeforekomster, svindelskader og andre outliers blir hensyntatt i vurderingene der dette er naturlig.

ENDRINGER I ANTAGELSER FOR BEREGNING AV FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Det er konsistens i beregningsmetodikk og tilnærming.

Selskapet anvender ikke motsvarsjusteringen omhandlet i artikkel 77b i direktiv 2009/138/EF eller volatilitetsjusteringen omhandlet i artikkel 77d i samme direktiv.

Selskapet anvender ikke overgangsbestemmelsene om risikofri rentekurve nevnt i artikkel 308c eller det midlertidige fradraget omhandlet i artikkel 308d i direktiv 2009/138/EF.

Det er ikke gjort endringer i beregningsmetodikken knyttet til forsikringstekniske avsetninger.

D.3 ANDRE FORPLIKTELSER

Tabell 8: Andre Forpliktelser (tall i tusen kroner)

	Solvens II Verdi	Regnskapsverdi
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	22 345	22 345
Pensjonsforpliktelser	0	0
Utsatt skatteforpliktelse	395 712	26 679
Leverandørgjeld til forsikringsselskaper og agenter	51 182	51 182
Leverandørgjeld til reassurandører	11 763	35 933
Annen leverandørgjeld	551 110	551 110
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	249 691	249 691
Andre forpliktelser	215 201	69 189
Totale andre forpliktelser	1 497 004	1 006 130

Forpliktelser ved utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes som forskjeller mellom skattemessige verdier og Solvens II verdi.

Andre forpliktelser

I regnskapsbalansen føres garantiavsetningen som «Annen opptjent egenkapital», mens under Solvens II vurderes den som en forpliktelse. Pr 31.12.22 var garantiavsetningen verdivurdert til 146 millioner kroner.

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring

I regnskapsbalansen føres uopptjent reassuranseprovisjoner som leverandørgjeld til reassurandører. Under Solvens II inngår ikke periodiseringsposter. Pr 31.12.2022 var denne 24,2 millioner kroner.

Finansiell og operasjonell leasing

Eika Forsikring har ingen finansiell leasing, men leiekontrakter som er operasjonell leasing. De største kontraktene er leie av bygg til kontorlokaler. Andre operasjonell leasing kontrakter er billeasing, IKT-utstyr, kopimaskiner osv.

Betingede forpliktelser og avsetninger

Selskapet har utstedt et ansvarlig lån på 250 millioner kroner. Lånet teller under kategori 2-kapital og løper til 2025. Det er restriksjoner knyttet til førtidig innløsning jamfør Finanstilsynets praksis.

Andre forpliktelser

Andre forpliktelser, 215,2 millioner kroner, består i hovedsak av avsetning til garantiordning.

D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER

Selskapet benytter ikke alternative verdsettingsmetoder.

D.5 ANDRE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen øvrig vesentlig informasjon relatert til virksomhetens verdivurdering av eiendeler og forpliktelser.

E. Kapitalstyring

E.1 ANSVARLIG KAPITAL

Selskapets ansvarlige kapital består av basiskapital og defineres som forskjellen mellom verdien av eiendeler og forpliktelser, med tillegg av ansvarlig lånekapital. Målet med forvaltningen av ansvarlig kapital er å sikre tilstrekkelig likviditet og at selskapet til enhver tid er i stand til å oppfylle sine forpliktelser. Ansvarlig kapital skal alltid ligge på et definert nivå over SCR. Utover dette skal selskapet ha tilstrekkelig tilgjengelig ansvarlig kapital for å tåle svingningene i SCR gjennom et normalår.

INDELING AV SOLVENSKAPITALEN

Ifølge finansforetaksloven skal kapitalen som brukes til å dekke solvenskapitalkravet klassifiseres etter kvalitet fra høyest kvalitet i kategori 1 til lavest kvalitet i kategori 3. Selskapets solvenskapitalkrav på 929 Millioner er i sin helhet dekket gjennom kapitalgruppe 1. Det er ingen vesentlige endringer i solvenskapitalen i rapporteringsperioden. Resultatet bidrar positivt, mens utbytte reduserer tellende ansvarlig kapital.

Kapitalgruppe 1 består av ordinær aksjekapital og avstemmingsreserve. Overskudd fra opptjent premie og forventet overskudd i fremtidige premier utgjør avstemmingsreserven etter solvens II- prinsipper. Kapitalgruppe 1 er umiddelbart tilgjengelig, med unntak av de forventede fremtidige premiene.

Kapitalgruppe 2 omfatter ansvarlig lån og avsetning til naturskadekapital. Avsetninger til Naturskadekapital er kapital som kun kan benyttes til å dekke krav knyttet til naturskader, men i en situasjon med insolvens kan kapitalen benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Som et ledd i selskapets ORSA-prosess analyseres selskapets tilgjengelige kapital og det vurderes hvorvidt kapitalen oppfyller vilkårene for eksisterende inndeling i kategori 1, 2 og 3. Det gjøres også vurderinger om kapitalen vil fortsette å oppfylle vilkårene i planleggingsperioden.

Tabell 9: Oppbyggingen av tilgjengelig ansvarlig kapital (tall i tusen kroner)

	2021	2022
Kapitalgruppe 1	1 108 251	1 087 746
Ordinær aksjekapital	175 000	175 000
Avstemmingsreserve	933 251	912 746
Kapitalgruppe 2	395 075	412 933
Ansvarlig lån	249 588	249 691
Avsetning til naturskadekapital	145 487	163 243
Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke SCR	1 503 326	1 500 680

Tabellen nedenfor viser tellende ansvarlig kapital til å dekke minimumskapitalkravet for Eika forsikring. Det er ingen vesentlige endringer i tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke MCR i rapporteringsperioden.

Tabell 10: Oppbyggingen av tilgjengelig ansvarlig kapital (tall i tusen kroner)

	2021	2022
Kapitalgruppe 1	1 108 251	1 123 193
Kapitalgruppe 2	75 560	77 745
Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke MCR	1 183 811	1 200 937

VESENTLIGE FORSKJELLER MELLOM EGENKAPITAL I FORETAKETS REGNSKAP OG ANSVARLIG KAPITAL UNDER SOLVENS II

Egenkapitalen i foretakets regnskap er beregnet til 1.140 millioner kroner, mens ansvarlig kapital under Solvens II er beregnet til 1.536 millioner kroner.

Tabell 11: Oppbyggingen av tilgjengelig ansvarlig kapital (tall i tusen kroner)

	Solvens II	Regnskapsverdi
Innskutt egenkapital		366 508
Opptjent egenkapital		773 462
Netto eiendeler	1 901 435	
Ansvarlig lån	249 691	
Forventet utbytte	615 000	
Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke SCR / Egenkapital	1 536 126	1 139 970

Egenkapital i regnskap framkommer av innskutt egenkapital og opptjent egenkapital gjennom regnskapsåret.

Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke SCR, framkommer som netto eiendeler i solvens II balansen samt ansvarlig lån fratrasket forventet utbetalt utbytte.

Forskjellen mellom egenkapital i foretakets regnskap og tilgjengelig ansvarlig kapital baserer seg i all hovedsak på verdsettelse av eiendeler og forpliktelser knyttet til forsikringstekniske avsetninger samt håndtering av garantiordning og forventet utbytte.

OVERGANGSBESTEMMELSER

Selskapet benytter ikke overgangsbestemmelser beskrevet i artikkel 308b nr. 9 og 10 i direktiv 2009/138/EF.

VERDSETTELSESMETODE FOR SUPPLERENDE KAPITAL

Selskapet benytter ikke alternative metoder for verdsettelse av supplerende kapital beskrevet i artikkel 89 nr. 1 bokstav a-c) i direktiv 2009/138/EF.

POSTER TIL FRATREKK I ANSVARLIG KAPITAL

Selskapet har ingen poster som går til fratrekk i ansvarlig kapital.

E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV

SOLVENSKAPITALKRAVET

Solvenskapitalkravet (SCR) beregnes ut ifra hvor mye kapital selskapet må ha for å kunne tåle 99,5 prosent av mulige utfall i løpet av et år. SCR skal hensynta all kvantifiserbar risiko, dekke uventede tap i eksisterende virksomhet og virksomhet som etableres i løpet av de neste 12 månedene. Selskapets SCR er beregnet til 930 millioner kroner ved hjelp av standardformelen. Selskapet benytter ikke tabsabsorberende evne av utsatt skatt. Oppbygning av SCR er vist i tabell 10.

MINSTEKAPITALKRAVET

Minstekapitalkravet (MCR) skal dekke risikoen for tap av foretakets basiskapital og skal beregnes slik at sannsynligheten er 85 prosent for at samlet tap over en periode på 12 måneder ikke overstiger det beregnede kapitalkravet¹. MCR skal ikke utgjøre mindre enn 25 prosent eller mer enn 45 prosent av solvenskapitalkravet, og kun 20 prosent av kapitalen i kapitalgruppe 2 kan benyttes for å dekke MCR. Finanstilsynet skal umiddelbart varsles hvis selskapet bryter MCR. MCR er vist i tabell 10.

Tabell 12: SCR og MCR (tall i tusen kroner)

	SCR	MCR
Skadeforsikringsrisiko	660 336	
Helseforsikringsrisiko	239 479	
Markedsrisiko	203 749	
Motpartsrisiko	50 254	
Diversifisering	-333 195	
Operasjonell Risiko	109 336	
Total	929 959	388 724

E.3 BRUK AV DEN DURASJONSBASERTE UNDERMODULEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNINGEN AV SOLVENSKAPITALKRAVET

Selskapet benytter ikke den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregning av solvenskapitalkravet.

E.4 FORSKJELLER MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTEDE INTERNE MODELLER

Selskapet benytter ikke intern modell.

E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET OG MANGLENDE OPPFYLLELSE AV SOLVENSKAPITALKRAVET

Selskapet oppfyller MCR og SCR med god margin. Dekningsprosent SCR var per 31.12.2022 på 165 prosent.

E.6 ANDRE OPPLYSNINGER

Selskapet har ingen øvrige vesentlige opplysninger som gjelder solvenskapital og minstekapitalkrav.

¹ <https://www.finanstilsynet.no/tema/solvens-ii/solvensregelverk-forsikring/>

F. Vedlegg – QRT'er

Vedlagt følger kvantitative rapporter.

02.01.02 – Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
Eiendeler		
Immaterielle eiendeler	R0030	-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	294,744,542
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	-
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	21,899,862
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	3,786,891,239
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	-
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	-
Aksjer mv.	R0100	-
Aksjer - børsnoterte	R0110	-
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	-
Obligasjoner	R0130	3,125,017,202
Statsobligasjoner mv.	R0140	537,721,399
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	2,587,295,803
Strukturerte verdipapirer	R0160	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-
Verdipapirfond mv.	R0180	661,874,037
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	312,824,899
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	130,997,854
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	118,581,991
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300	12,415,863
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg	R0310	181,827,045
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320	181,827,045
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	340,676,189
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370	14,078
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380	220,764,020
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	522,287,190
Øvrige eiendeler	R0420	22,297,093
Sum eiendeler	R0500	5,522,399,112

**Solvens II-
verdier**

Forpliktelser		C0010
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	1,578,271,820
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	1,430,072,858
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	1,363,940,992
Risikomargin	R0550	66,131,866
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	148,198,962
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0570	-
Beste estimat	R0580	141,346,333
Risikomargin	R0590	6,852,629
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. kontrakter med investeringsvalg)	R0600	581,134,357
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	581,134,357
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0620	-
Beste estimat	R0630	554,263,062
Risikomargin	R0640	26,871,295
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	22,345,111
Pensjonsforpliktelser	R0760	-
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	395,712,276
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	51,182,262
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	11,762,525
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	551,110,417
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	249,690,712
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	249,690,712
Øvrige forpliktelser	R0880	215,200,717
Sum forpliktelser	R0900	3,656,410,197
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R1000	1,865,988,915

05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring			
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade-forsikring	Motorvogn-forsikring - trafikk
		C0010	C0020	C0030	C0040
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	117,934,692	-	109,620,779	367,108,048
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	10,994,328	-	641,720	3,698,818
For egen regning (netto)	R0200	106,940,364	-	108,979,059	363,409,230
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	112,113,110	-	101,592,050	366,655,189
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	10,952,890	-	641,720	3,698,818
For egen regning (netto)	R0300	101,160,219	-	100,950,330	362,956,371
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	64,521,189	-	2,986,303	117,236,463
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	5,926,966	-	(216,908)	(22,156)
For egen regning (netto)	R0400	58,594,223	-	3,203,210	117,258,620
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	22,198,556	-	29,557,536	98,279,837
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

		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	959,633,310	3,199,788	1,229,163,915	15,857,487
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	14,755,966	28,406	26,062,022	3,715,898
For egen regning (netto)	R0200	944,877,344	3,171,382	1,203,101,893	12,141,589
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	934,907,630	2,812,443	1,194,172,566	14,524,603
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	14,755,966	28,406	26,062,022	3,411,493
For egen regning (netto)	R0300	920,151,664	2,784,038	1,168,110,544	11,113,110
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	657,184,118	(33,524)	719,154,432	2,239,130
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	74,051	-	39,259,603	17,891
For egen regning (netto)	R0400	657,110,067	(33,524)	679,894,829	2,221,239
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	256,906,939	862,773	331,729,535	9,402,170
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

		Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring			
		Kreditt- og kausjons- forsikring	Rettshjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0090	C0100	C0110	C0120
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	151,650,002	54,867,798
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	942,714	393,518
For egen regning (netto)	R0200	-	-	150,707,288	54,474,279
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	149,382,484	51,250,866
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	942,714	393,518
For egen regning (netto)	R0300	-	-	148,439,770	50,857,348
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	51,239,555	40,247,704
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	239,004	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	51,000,551	40,247,704
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	40,890,061	14,794,247
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

**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
Forfalte premier						
Brutto - direkte forsikring	R0110					3,009,035,819
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	61,233,390
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	2,947,802,429
Opptjente premier						
Brutto - direkte forsikring	R0210					2,927,410,941
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	60,887,547
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	2,866,523,394
Erstatningskostnader						
Brutto - direkte forsikring	R0310					1,654,775,371
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	45,278,451
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	1,609,496,920
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger						
Brutto - direkte forsikring	R0410					-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-	804,621,654
Andre kostnader	R1200					
Sum kostnader	R1300					804,621,654

		Livsforsikringsforpliktelser				
		Helseforsikring	Forsikring med overskudds- deling	Forsikring med investerings- valg	Øvrig livsforsikring	Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende helseforsikrings- forpliktelser
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Forfalte premier						
Brutto	R1410	552,635,147	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	116,080,001	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	436,555,146	-	-	-	-
Opptjente premier						
Brutto	R1510	537,839,780	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	116,622,015	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	421,217,764	-	-	-	-
Erstatningskostnader						
Brutto	R1610	207,521,633	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	48,385,435	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	159,136,197	-	-	-	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger						
Brutto	R1710	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	104,021,148	-	-	-	-
Andre kostnader	R2500					
Sum kostnader	R2600					

		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
Forfalte premier					
Brutto	R1410	-	-	-	552,635,147
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	-	116,080,001
For egen regning (netto)	R1500	-	-	-	436,555,146
Opptjente premier					
Brutto	R1510	-	-	-	537,839,780
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	-	116,622,015
For egen regning (netto)	R1600	-	-	-	421,217,764
Erstatningskostnader					
Brutto	R1610	-	-	-	207,521,633
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	-	48,385,435
For egen regning (netto)	R1700	-	-	-	159,136,197
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto	R1710	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	-	-	-	104,021,148
Andre kostnader	R2500				
Sum kostnader	R2600				104,021,148

S.05.02.01 - Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt

	Hjemstaten	Landfordelt etter størrelsen på forfalte bruttopremier skadeforsikrings-forpliktelser						Sum av hjemstaten og de 5 største stater
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010		0					
Forfalte premier		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Brutto - direkte forsikring	R0110							
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-						-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-						-
Gjenforsikringsandel	R0140	61,233,390						61,233,390
For egen regning (netto)	R0200							
Opptjente premier								
Brutto - direkte forsikring	R0210							
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-						-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-						-
Gjenforsikringsandel	R0240	60,887,547						60,887,547
For egen regning (netto)	R0300							
Erstatningskostnader								
Brutto - direkte forsikring	R0310							
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-						-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-						-
Gjenforsikringsandel	R0340	45,278,451						45,278,451
For egen regning (netto)	R0400							
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger								
Brutto - direkte forsikring	R0410	-						-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-						-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-						-
Gjenforsikringsandel	R0440	-						-
For egen regning (netto)	R0500	-						-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	804,621,654						804,621,654
Andre kostnader	R1200							
Sum kostnader	R1300							804,621,654

Hjemstaten		Landfordelt etter størrelsen på forfalte bruttopremier livsforsikringsforpliktelser						Sum av hjemstaten og de 5 største stater
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	
	R1400		0					
Forfalte premier		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Brutto	R1410	552,635,147						552,635,147
Gjenforsikringsandel	R1420	116,080,001						116,080,001
For egen regning (netto)	R1500	436,555,146						436,555,146
Opptjente premier								
Brutto	R1510	537,839,780						537,839,780
Gjenforsikringsandel	R1520	116,622,015						116,622,015
For egen regning (netto)	R1600	421,217,764						421,217,764
Erstatningskostnader								
Brutto	R1610	207,521,633						207,521,633
Gjenforsikringsandel	R1620	48,385,435						48,385,435
For egen regning (netto)	R1700	159,136,197						159,136,197
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger								
Brutto	R1710	-						-
Gjenforsikringsandel	R1720	-						-
For egen regning (netto)	R1800	-						-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	104,021,148						104,021,148
Andre kostnader	R2500							
Sum kostnader	R2600							104,021,148

12.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring

		Forsikring med investeringsvalg			
		Forsikring med overskuddsdeli ng		Kontrakter uten opsjoner og garantier	Kontrakter med opsjoner eller garantier
		C0020	C0030	C0040	C0050
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-		
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-	-		
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin					
Beste estimat					
Brutto beste estimat	R0030	-		-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-		-	-
Sum beste estimat fratrullet beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-		-	-
Risikomargin	R0100	-	-		
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen					
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-	-		
Fradrag i beste estimat	R0120	-		-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-	-		
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-		

		Øvrig livsforsikring			Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende andre forsikringsforpliktelser enn helseforsikringsforpliktelser
		Kontrakter uten opsjoner og garantier	Kontrakter med opsjoner eller garantier		
		C0060	C0070	C0080	C0090
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-			-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-			-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin					
Beste estimat					
Brutto beste estimat	R0030		-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080		-	-	-
Sum beste estimat fratrullet beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090		-	-	-
Risikomargin	R0100	-			-
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen					
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-			-
Fradrag i beste estimat	R0120		-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-			-
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-			-

		Helseforsikring				
		Akseptert gjenforsikring	Sum (livsforsikring unntatt helseforsikring, herunder forsikring med investerings valg)		Kontrakter uten opsjoner og garantier	Kontrakter med opsjoner eller garantier
		C0100	C0150	C0160	C0170	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-		
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-	-	-		
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin						
Beste estimat						
Brutto beste estimat	R0030	-	-		554,263,062	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-	-		181,827,045	-
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-	-		372,436,017	-
Risikomargin	R0100	-	-			
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-	-			
Fradrag i beste estimat	R0120	-	-		-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-	-	-		
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-	581,134,357		

	Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende helseforsikrings- forpliktelser	Mottatt gjenforsikring av helseforsikrings- forpliktelser	Sum (helseforsikring håndtert som livsforsikring)
	C0190	C0200	C0210
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0020	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin			
Beste estimat			
Brutto beste estimat	R0030	-	554,263,062
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-	181,827,045
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-	372,436,017
Risikomargin	R0100	-	26,871,295
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen			
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0110	-	-
Fradrag i beste estimat	R0120	-	-
Fradrag i risikomargin	R0130	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	581,134,357

17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot innteksttap	Yrkesskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk	Motorvogn- forsikring - øvrige	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	3,336,513	-	(6,867,688)	25,275,173	173,632,202	(372,967)
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	2,477,313	-	-	-	1	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	859,200	-	(6,867,688)	25,275,173	173,632,201	(372,967)
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	45,475,739	-	99,401,769	185,002,270	165,295,162	239,360
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	3,936,243	-	6,002,306	29,406,547	51,720	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	41,539,496	-	93,399,463	155,595,723	165,243,442	239,360
Sum beste estimat - brutto	R0260	48,812,252	-	92,534,081	210,277,443	338,927,364	(133,607)
Sum beste estimat - netto	R0270	42,398,696	-	86,531,775	180,870,896	338,875,643	(133,607)
Risikomargin	R0280	2,366,473	-	4,486,156	10,194,486	16,431,579	-
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	51,178,725	-	97,020,237	220,471,929	355,358,942	(133,607)
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	6,413,556	-	6,002,306	29,406,547	51,720	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrasket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	44,765,169	-	91,017,931	191,065,382	355,307,222	(133,607)

		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	147,133,398	2,804,146	-	-	(455,670)	9,956,928
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	0	460,230	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	147,133,398	2,343,915	-	-	(455,670)	9,956,928
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	609,719,439	8,839,404	-	-	21,223,601	15,648,546
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	88,620,734	42,759	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	521,098,705	8,796,645	-	-	21,223,601	15,648,546
Sum beste estimat - brutto	R0260	756,852,837	11,643,550	-	-	20,767,931	25,605,475
Sum beste estimat - netto	R0270	668,232,103	11,140,560	-	-	20,767,931	25,605,475
Risikomargin	R0280	36,693,074	564,492	-	-	1,006,853	1,241,382
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	793,545,911	12,208,042	-	-	21,774,784	26,846,857
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	88,620,734	502,990	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrasket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	704,925,177	11,705,052	-	-	21,774,784	26,846,857

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				
		Helseforsikringsforpliktelser	Ansvarsforsikringsforpliktelser	Forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelser	Sum skadeforsikringsforpliktelser
		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	-	-	-	-	354,442,035
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	2,937,544
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	351,504,490
Erstatningsavsetning						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	1,150,845,290
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	128,060,309
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	1,022,784,981
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	1,505,287,325
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	1,374,289,471
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	72,984,495
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	-	-	-	-	1,578,271,820
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	130,997,854
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	1,447,273,966

19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Z0020

Skadeår / Tegningsår:

Skadeår

år

0

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10 & +

Utvikling år

C0010C0020C0030C0040C0050C0060C0070C0080C0090C0100C0110

Tidligere år

R0100

R0160

R0170

R0180

R0190

R0200

R0210

R0220

R0230

R0240

R0250

Sum

0

761 729 690

816 147 570

750 804 201

852 127 981

933 473 411

992 660 170

1 043 528 456

1 008 555 586

1 010 077 353

1 040 138 996

1

389 716 050

327 844 076

287 632 297

327 591 491

326 733 452

396 433 117

378 341 078

366 262 151

431 290 470

2

53 070 778

55 737 586

52 796 925

54 743 255

83 684 443

84 970 691

41 791 601

77 456 650

3

(5 800 434)

27 845 968

28 888 586

25 845 340

28 241 850

37 235 291

35 723 839

4

25 338 825

11 526 153

20 877 596

28 991 802

14 309 664

45 629 866

5

14 363 447

(3 616 486)

18 098 240

21 263 293

15 036 523

6

292 861

2 010 529

2 014 089

7 409 076

7

1 960 670

3 074 708

656 453

8

5 598 575

621 707

9

1 767 228

10 & +

5 599 175

I

inneværende år

Sum over år (kumulativt)

C0170C0180

5 599 1755 619 759 855

1 767 2281 248 037 690

621 7071 241 191 811

656 4531 161 768 387

7 409 0761 317 972 238

15 036 5231 401 479 343

45 629 8661 556 929 135

35 723 8391 499 384 974

77 456 6501 452 274 387

431 290 4701 441 367 823

1 040 138 9961 040 138 996

1 661 329 98318 980 304 639

år

0

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10 & +

Utvikling år

C0200C0210C0220C0230C0240C0250C0260C0270C0280C0290C0300

Tidligere e år

R0100

R0160

R0170

R0180

R0190

R0200

R0210

R0220

R0230

R0240

R0250

Sum

0

-

-

-

-

-

-

-

-

791 061 191

1

-

-

-

-

-

-

-

-

161 012 010

2

-

-

-

-

-

80 609 220

3

-

-

-

-

70 290 024

4

-

-

45 866 246

5

-

23 001 355

6

-

11 919 784

7

-

8 793 964

8

-

3 111 424

9

-

2 793 014

10 & +

3 081 285

Arsslutt (diskonterte beløp)

C0360

2 136 095

2 071 457

2 384 893

6 964 867

9 748 490

19 410 789

39 898 579

62 963 433

74 359 016

153 171 609

777 736 063

1 150 845 290

Side 51

22.01.21 - Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)

		Beløp med overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier	Effekt av overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger	Effekt av overgangsregelen for rentekurven	Effekt av volatilitetsjustering satt til null	Effekt av matching-justering satt til null
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Forsikringstekniske avsetninger	R0010	2,159,406,176	-	32,256,453	-	-
Basiskapital	R0020	1,500,679,627		-		-
Tellende ansvarlig kapital til dekning av solvenskapitalkravet (SCR)	R0050	1,500,679,627	(1,500,679,627)	-	(1,500,679,627)	-
Solvenskapitalkrav	R0090	929,959,281	(929,959,281)	-	(929,959,281)	-
Tellende ansvarlig kapital til dekning av minstekapitalkravet (MCR)	R0100	1,165,491,089	(1,165,491,089)	-	(1,165,491,089)	-
Minstekapitalkrav	R0110	388,724,418	(388,724,418)	-	(388,724,418)	-

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	175,000,000	175,000,000		
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	912,746,205	912,746,205		
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	249,690,712		249,690,712	-
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	163,242,710	-	163,242,710	-
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	1,500,679,627	1,087,746,205	412,933,422	-

		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	-			-	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0500	1,500,679,627	1,087,746,205	-	412,933,422	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	1,500,679,627	1,087,746,205	-	412,933,422	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	1,500,679,627	1,087,746,205	-	412,933,422	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	1,165,491,089	1,087,746,205	-	77,744,884	
SCR	R0580	929,959,281				
MCR	R0600	388,724,418				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)	R0620	161%				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)	R0640	300%				

		C0060
Avstemmingsreserve		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	1,865,988,915
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	615,000,000
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	338,242,710
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
Avstemmingsreserve	R0760	912,746,205
Forventet fortjeneste		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	15,103,781
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	29,411,738
Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)	R0790	44,515,519

25.01.21 – Solvenskapitalkrav

		Brutto-Solven- skapitalkrav	Foretaksspesi fikk parameter (USP)	Forenklinger
		C0110	C0090	C0120
Markedsrisiko	R0010	203,748,909		
Motpartsrisiko	R0020	50,254,338		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	239,479,450	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	660,335,671	None	
Diversifisering	R0060	(333,195,006)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
Basiskrav til solvenskapital	R0100	820,623,361		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	109,335,919
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	929,959,281
Kapitalkravstillegg	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	929,959,281

		C0110
Øvrig informasjon om SCR		
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	

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

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

28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter	
		C0010	
Beregnet-MCRnl	R0010	354,577,147	
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	
		Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder	
		C0020	C0030
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	42,398,696	106,940,364
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	86,531,775	108,979,059
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	180,870,896	363,409,230
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	338,875,643	944,877,344
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	-	3,171,382
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	668,232,103	1,203,101,893
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	11,140,560	12,141,589
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-
Rettshjelpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	20,767,931	150,707,288
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	25,605,475	54,474,279
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**

Beregnet-MCRI

MCR-komponenter

C0040

R0200	34,147,271
-------	------------

**Beste estimat for
egen regning
(hensyntatt
gjenforsikring og
spesialforetak (SPV))
og
forsikringstekniske
avsetninger
beregnet under ett**

**Sum udekket risiko
(hensyntatt
gjenforsikring og
spesialforetak (SPV))**

Forpliktelser med overskuddsdeling - garanterte ytelser
Forpliktelser med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser
Forsikringsforpliktelser med investeringsvalg
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser

	C0050	C0060
R0210	-	
R0220	-	
R0230	-	
R0240	372,436,017	
R0250		37,608,735,210

Lineært beregnet MCR
Solvenskapitalkrav (SCR)
Øvre grense for MCR
Nedre grense for MCR
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)
Absolutt nedre grense for MCR
Minstekapitalkrav

	C0070
R0300	388,724,418
R0310	929,959,281
R0320	418,481,676
R0330	232,489,820
R0340	388,724,418
R0350	41,211,200
R0400	388,724,418

28.01.01 - Minstekapitalkrav - både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet

		MCR-komponenter	
		Skadeforsikrings- virksomhet	Livsforsikrings- virksomhet
		Beregnet MCR(NL, NL)	Beregnet MCR(NL, L)
		C0010	C0020
Lineær formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser innenfor skadeforsikring	R0010	354,577,147	-

		Skadeforsikringsvirksomhet		Livsforsikringsvirksomhet	
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og SPV) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder	Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og SPV) og forsikrings tekniske avsetninger beregnet under ett	Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder
		C0030	C0040	C0050	C0060
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	42,398,696	106,940,364	-	-
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-	-	-
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	86,531,775	108,979,059	-	-
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	180,870,896	363,409,230	-	-
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	338,875,643	944,877,344	-	-
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	-	3,171,382	-	-
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	668,232,103	1,203,101,893	-	-
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	11,140,560	12,141,589	-	-
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-	-	-
Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	20,767,931	150,707,288	-	-
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	25,605,475	54,474,279	-	-
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 formel for forsikrings- og gjenforsikringsforpliktelser innenfor livsforsikring	R0200	Skadeforsikrings- virksomhet	Livsforsikrings- virksomhet
		Beregnet MCR(L, NL)	Beregnet MCR(L, L)
		C0070	C0080
		7,821,156	26,326,115

Forpliktelser med overskuddsdeling - garanterte ytelser	R0210	Skadeforsikringsvirksomhet		Livsforsikringsvirksomhet	
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og SPV) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	Sum udekket risiko (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV))	Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og SPV) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	Sum udekket risiko (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV))
		C0090	C0100	C0110	C0120
Forpliktelser med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser	R0220				
Forsikringsforpliktelser med investeringsvalg	R0230				
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser	R0240	372,436,017			
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser	R0250				37,608,735,210

Beregning av det totale-MCR	
Lineært beregnet MCR	R0300
Solvenskapitalkrav (SCR)	R0310
Øvre grense for MCR	R0320
Nedre grense for MCR	R0330
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)	R0340
Absolutt nedre grense for MCR	R0350
Minstekapitalkrav	R0400

	C0130
388,724,418	R0300
929,959,281	R0310
418,481,676	R0320
232,489,820	R0330
388,724,418	R0340
41,211,200	R0350
388,724,418	R0400

Beregning av teoretisk MCR med hensyn til skadeforsikrings- og livsforsikringsvirksomhet	
Teoretisk lineær MCR	R0500
Teoretisk SCR før kapitalkravstillegg (årlig eller siste beregning)	R0510
Teoretisk øvre grense for MCR	R0520
Teoretisk nedre grense for MCR	R0530
Teoretisk kombinert MCR	R0540
Absolutt nedre grense for teoretisk MCR	R0550
Teoretisk minstekapitalkrav	R0560

Skadeforsikrings- virksomhet		Livsforsikrings- virksomhet	
C0140		C0150	
362,398,303	R0500	26,326,115	
866,978,378	R0510	62,980,902	
390,140,270	R0520	28,341,406	
216,744,595	R0530	15,745,226	
362,398,303	R0540	26,326,115	
41,211,200	R0550	-	
362,398,303	R0560	26,326,115	