

SFCR 2023 – Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

Eika Forsikring

31.12.2023



Ved din side

SAMMENDRAG	4
A. VIRKSOMHET OG RESULTATER	5
A.1 VIRKSOMHET OG RESULTATER	5
A.1.1 <i>Kontaktdetaljer</i>	5
A.1.2 <i>Konsernorganisering</i>	5
A.1.3 <i>Vesentlige eierandeler</i>	5
A.1.4 <i>Virksomhetens forretningsområder</i>	6
A.1.5 <i>Vesentlige hendelser</i>	6
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.1.1 <i>Selskapsstruktur</i>	9
B.1.2 <i>Godtgjørelse</i>	9
B.2 KRAV TIL EGNETHET	10
B.2.1 <i>Prinsipper for egnethet</i>	10
B.2.2 <i>Prosess for vurdering av egnethet og sikkerhet</i>	10
B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEMET, HERUNDER EGENVURDERINGEN AV RISIKO OG SOLVENS.....	11
B.3.1 <i>Risikohåndteringsprosessen</i>	12
B.3.2 <i>Orsa</i>	13
B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM.....	13
B.4.1 <i>Internkontrollsystem</i>	13
B.4.2 <i>Compliancefunksjonen</i>	13
B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJON.....	14
B.6 AKTUARFUNKSJON	14
B.7 UTKONTRAKTERING	15
B.8 ANDRE OPPLYSNINGER.....	15
B.8.1 <i>Vurdering av styringssystemets tilstrekkelighet</i>	15
B.8.2 <i>Øvrige opplysninger</i>	15
C. RISIKOPROFIL	16
C.1 FORSIKRINGSRISIKO	16
C.1.1 <i>Metoder for vurdering av forsikringsrisiko</i>	16
C.1.2 <i>Eksponering mot forsikringsrisiko</i>	16
C.1.3 <i>Risikoreduserende tiltak</i>	17
C.2 MARKEDSRISIKO.....	17
C.2.1 <i>Metoder for vurdering av markedsrisiko</i>	17
C.2.2 <i>Eksponering mot markedsrisiko</i>	18
C.2.3 <i>Risikoreduserende tiltak</i>	18
C.2.4 <i>«Prudent person» prinsippet</i>	19
C.3 KREDITT-/MOTPARTSRISIKO	20
C.3.1 <i>Metoder for vurdering av motpartsrisiko</i>	20
C.3.2 <i>Eksponering mot kreditt- og motpartsrisiko</i>	20
C.3.3 <i>Risikoreduserende tiltak</i>	20
C.4 LIKVIDITETSRISIKO	20
C.4.1 <i>Metoder for vurdering av likviditetsrisiko</i>	20
C.4.2 <i>Eksponering mot likviditetsrisiko</i>	21

C.4.3	<i>Risikoreduserende tiltak</i>	21
C.4.4	<i>Forventet fortjeneste i fremtidige premier</i>	21
C.5	OPERASJONELL RISIKO	22
C.5.1	<i>Metoder for vurdering av operasjonell risiko</i>	22
C.5.2	<i>Eksposering mot operasjonell risiko</i>	22
C.5.3	<i>Risikoreduserende tiltak</i>	22
C.6	ANDRE VESENTLIGE RISIKOER	22
C.6.1	<i>Strategisk og forretningsmessig risiko</i>	22
C.6.2	<i>Klimarisiko</i>	23
C.7	ANDRE OPPLYSNINGER	23
C.7.1	<i>Stresstester og sensitivitetsanalyser</i>	23
D.	VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL	24
D.1	EIENDELER	24
D.1.1	<i>Metoder og forutsetninger for fastsettelse av økonomisk verdi</i>	25
D.2	FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER	25
D.2.1	<i>Usikkerhet ved verdsettelse av forsikringstekniske avsetninger</i>	27
D.2.2	<i>Endringer i antagelser for beregning av forsikringstekniske avsetninger</i>	27
D.3	ANDRE FORPLIKTELSER	28
D.4	ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER	28
D.5	ANDRE OPPLYSNINGER	28
E.	KAPITALSTYRING	29
E.1	ANSVARLIG KAPITAL	29
E.1.1	<i>Inndeling av solvenskapitalen</i>	29
E.1.2	<i>Vesentlige forskjeller mellom egenkapital i foretakets regnskap og ansvarlig kapital under solvens II</i>	30
E.1.3	<i>Overgangsbestemmelser</i>	30
E.1.4	<i>Verdsettelsesmetode for supplerende kapital</i>	30
E.1.5	<i>Poster til fratrukk i ansvarlig kapital</i>	30
E.2	SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV	30
E.2.1	<i>Solvenskapitalkravet</i>	30
E.2.2	<i>Minstekapitalkravet</i>	31
E.3	BRUK AV DEN DURASJONSBASERTE UNDERMODULEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNINGEN AV SOLVENSKAPITALKRAVET	31
E.4	FORSKJELLER MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTETE INTERNE MODELLER	31
E.5	MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET OG MANGLENDE OPPFYLLELSE AV SOLVENSKAPITALKRAVET	31
E.6	ANDRE OPPLYSNINGER	31
F.	VEDLEGG - QRT	32
F.1	02.01.02 – BALANSEN	33
F.2	04.05.21 - PREMIER, ERSTATNINGER OG KOSTNADER – LANDFORDELT	35
F.3	04.05.21.02 - PREMIER, ERSTATNINGER OG KOSTNADER – LANDFORDELT	36
F.4	05.01.02 - PREMIER, ERSTATNINGER OG KOSTNADER PR. FORSIKRINGSBRANSJE	37
F.5	12.01.02 - FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER - LIVSFORSIKRING OG HELSEFORSIKRING HÅNDTERT SOM LIVSFORSIKRING	42
F.6	17.01.02 - FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER – SKADEFORSIKRING	44
F.7	19.01.21 - ERSTATNINGER I SKADEFORSIKRING	49
F.8	22.01.21 - EFFEKTEN AV OVERGANGSREGLER OG ANDRE TILTAK KNYTTET TIL LANGSIKTIGE GARANTIER (LTG)	51
F.9	23.01.01 - ANSVARLIG KAPITAL	52
F.10	25.01.21 – SOLVENSKAPITALKRAV	54
F.11	28.01.01 - MINSTEKAPITALKRAV - KUN LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHET ELLER SKADEFORSIKRINGSVIRKSOMHET	56
F.12	28.01.01 - MINSTEKAPITALKRAV - BÅDE LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHET OG SKADEFORSIKRINGSVIRKSOMHET	58

Sammendrag

SFCR er en del av pillar III i solvens II, og gir en oversikt over Eika forsikrings solvens- og finansielle stilling for rapporteringsåret 2023. 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 2023 leverte Eika Forsikring et resultat før skatt på 395 millioner kroner, mot 660 millioner kroner i 2022. Det ga en egenkapitalavkastning på 23 prosent i 2023, mot 36 prosent i 2022.

Selskapets dekningsprosent SCR var pr. 31.12.2023 på 200 prosent, mot 161 prosent i 2022. 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 markedsområdene.

A.1.1 Kontaktdetaljer

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

Tabell 1: Kontaktinformasjon

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

A.1.2 Konsernorganisering

Eika Gruppen Konsern (Eika Gruppen) består av morselskapet Eika Gruppen AS med datterselskapene Eika Forsikring AS, Eika Kredittbank 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.

A.1.3 Vesentlige eierandeler

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

A.1.4 Virksomhetens forretningsområder

Eika Forsikring er Norges sjette største skadeforsikringselskap 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 rettshjelp 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 <https://www.eikaforsikring.no/>

A.1.5 Vesentlige hendelser

Geopolitisk uro har preget året med høy inflasjon, svak kronekurs og stigende renter. Inflasjonen har gitt selskapet økte kostnader til reparasjoner, gjenoppføringer og lønnskostnader. 2023 har vært preget av krevende klimatiske forhold, noe som har vist seg i skadebildet på antall frekvensskader. Forvaltningskapitalen har gitt et vesentlig bidrag til selskapets resultat.

A.2 FORSIKRINGSRESULTAT

Eika Forsikring leverte et resultat før skatt på 395 millioner kroner i 2023, mot 660 millioner kroner i 2022. Egenkapitalavkastning etter skatt ble 23 prosent i 2023, mot 36 prosent i 2022.

Premieinntektene for egen regning økte med 360 millioner kroner i 2023, som innebærer 11 prosent økning sammenlignet med fjoråret.

Eika Forsikring hadde i 2023 en skadeprosent for egen regning på 73 prosent, mot 58,5 prosent i 2022. Skadefrekvensen for selskapets vesentligste produkter har hatt en stigende trend i 2023, og selskapet merker seg en betydelig økning i frekvensskader på motorproduktene, økning i storskader på villaproduktet, og økning i antall utføresaker. Selskapet merker seg også en økning i innbrudd, herunder sykkeltveri. Man ser fortsatt en økning i kostnader per skade. Innslaget av antall store skader for året er høyere enn normal, og er en medvirkende årsak til skaderesultatet. Samlet for året har selskapet resultatført 38 millioner kroner i positivt avviklingsresultat på tidligere årganger, mot 71 millioner i 2022. Størst avviklingsresultat for LOB 2 og 3

Tabellen under viser premieinntekter, erstatningskostnader med videre per bransje.

Tabell 2: Forsikringsresultat 2023

Tall i millioner kr	1	2	3	4	5	6	7	8	11	12	Sum
Brutto forfalt premier	137	652	109	395	1 056	4	1 365	17	145	67	3 946
Gjenforsikringsandel	12	122	1	3	12	0	25	4	1	0	179
Forfalte premier f.e.r.	126	530	108	391	1 044	4	1 340	13	145	67	3 767
Brutto opptjent premie	133	639	109	384	1 018	4	1 310	17	152	61	3 826
Gjenforsikringsandel	11	122	1	3	12	0	25	4	1	0	179
Opptjente premier f.e.r	122	518	108	381	1 006	3	1 285	13	151	61	3 648
Brutto erstatningskostnad	73	213	-4	272	787	2	1 114	1	101	46	2 604
Gjenforsikringsandel	3	48	-2	13	0	0	74	0	0	0	136
Erstatningskostnader f.e.r.	70	166	-3	260	787	2	1 040	1	101	46	2 469
Kostnader	25	118	30	110	295	1	378	4	40	19	1 019

Tabell 3: Forsikringsresultat 2022

Tall i millioner kr	1	2	3	4	5	6	7	8	11	12	Sum
Brutto forfalt premier	118	110	367	960	3	1 229	16	152	55	553	3 562
Gjenforsikringsandel	11	1	4	15	0	26	4	1	0	116	177
Forfalte premier f.e.r.	107	109	363	945	3	1 203	12	151	54	437	3 384
Brutto opptjent premie	112	102	367	935	3	1 194	15	149	51	538	3 465
Gjenforsikringsandel	11	1	4	15	0	26	3	1	0	117	178
Opptjente premier f.e.r	101	101	363	920	3	1 168	11	148	51	421	3 288
Brutto erstatningskostnad	65	3	117	657	0	719	2	51	40	208	1 862
Gjenforsikringsandel	6	0	0	0	0	39	0	0	0	48	94
Erstatningskostnader f.e.r.	59	3	117	657	0	680	2	51	40	159	1 769
Kostnader	22	30	98	257	1	332	9	41	15	104	909

A.3 INVESTERINGSRESULTAT

Selskapets verdipapirportefølje består i stor grad av investeringer i rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen er moderat og utgjorde 5,9 prosent ved utgangen av 2023 mot 5,6 ved utgangen av 2022. Selskapet har ikke investert i verdipapirisering. Netto finansinntekter var 219 millioner kroner i 2023 mot 25 millioner kroner i 2022. Porteføljeavkastningen ble 5,74 prosent i 2023 mot 0,64 prosent for 2022. Selskapets investeringer forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og selskapet kostnadsførte i utgifter tilsvarende 5 millioner kroner for denne tjenesten i 2023.

Finansmarkedene har i 2023 i stor grad vært preget av den høye inflasjonen, og markedets forventninger til sentralbankenes håndtering av denne. Sentralbankene har vært samstemte i bekjempelsen av inflasjonen og fortsatte med å heve renten gjennom året, i Norge fra 2,75 til 4,5 prosent. Markedet forventer nå at den høye inflasjonen vil fortsette å avta og at sentralbankene er ferdig med rentehevingene. Videre vil nasjonale inflasjonsutsikter og forventningene til sentralbankenes landing mot inflasjonsmålene definere markedene.

Børsåret 2023 har svingt i takt med markedsnyheter og makroøkonomiske utsikter. Uroen i banksektoren preget starten av året før kunstig intelligens og krevende utsikter overtok søkelyset. Avslutningsvis leverte aksjemarkedet god avkastning drevet av fallende inflasjon, og en forventning om lavere renter og en myk landing. En volatil og svekket kronekurs gjennom året har også resultert i et positivt bidrag for avkastningen på utenlandske investeringer målt i norske kroner.

De korte pengemarkedsrentene har fulgt utviklingen i styringsrentene og forventninger til denne. Etter møtet i Norges Bank i desember gikk renten noe tilbake, og indikerer at markedet forventer at rentetoppen er nådd for denne gang. Ved utgangen av året var de lange rentene tilbake til nivåene fra våren 2023. Rentekurven er fremdeles invertert og indikerer at rentemarkedene forventer at økonomien vil gå inn i en resesjon lengre frem i tid, men usikkerheten om tidspunktet er stor. Spreadene trosset årsavslutningseffekter og er nå tilbake på nivåene fra inngangen til året.

Tabell 4: Avkastning investeringsportefølje

Aktivklasse	2022	2023
Aksjer, Norske	-7,24 %	14,31 %
Aksjer, Utland	-6,67 %	24,30 %
Pengemarked, Norske	1,22 %	4,93 %
Obligasjoner, Norske	2,60 %	7,36 %

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

B.1.1 Selskapsstruktur

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.

B.1.2 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 7 i Årsrapport for 2023.

B.2 KRAV TIL EGNETHET

B.2.1 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 tilfredsstillende 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.

B.2.2 Prosess for vurdering av egnethet og sikkerhet

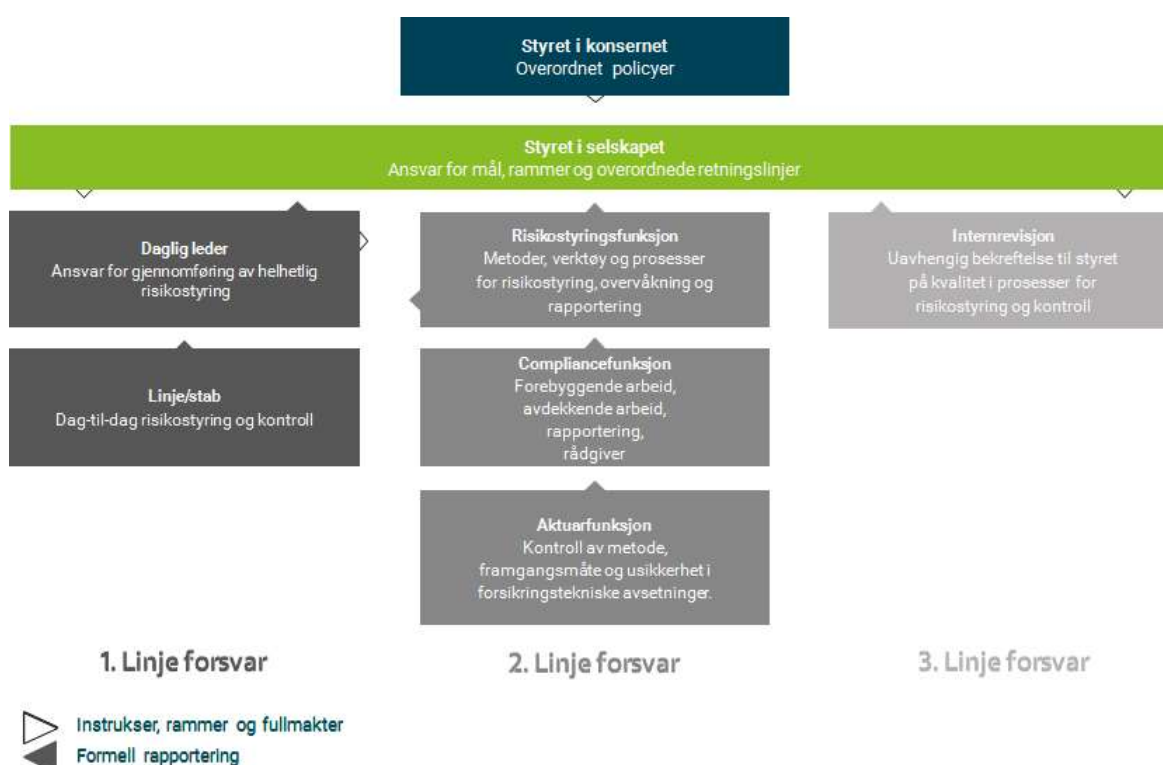
Krav til kvalifikasjoner ogandel vurderes når en person inntreer i en stilling der den ansees å komme i posisjon til å lede selskapet. I egnethetsvurderingen evalueres aktuell rolle opp mot relevante kvalifikasjoner fra arbeidserfaring og verv, utdannelse samt eierandeler/sentrale verv i finansinstitusjoner. 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, instruks 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). Kontrollfunksjonene 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.

B.3.1 Risikohåndteringsprosessen

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
- Målrettet 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.

B.3.2 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 risikoreducerende tiltak. Vurderingen gjøres av nåsituasjonen samt gjennom selskapets planleggingshorisont. Det gjennomføres i tillegg vurderinger av alternative scenarier 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

B.4.1 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.

B.4.2 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 sikrer jevnlig kontroll av alle relevante områder, ut fra en risikobasert tilnærming. Compliance funksjonen rapporterer kvartalsvis uavhengig rapport 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 samordner de forsikringstekniske avsetningene og sikrer at førstelinjes aktuararbeid blir utført i henhold til Solvens II regelverket. Aktuarfunksjonen sikrer korrekt bruk av metoder og framgangsmåter i beregning av forsikringstekniske avsetninger, og vurderer tilstrekkeligheten av nivå og usikkerhet. Aktuarfunksjonen vurderer også selskapets risikoovertagelse (underwriting) og gjenforsikringsavtaler på et overordnet nivå.

Aktuarfunksjonen rapporterer til daglig leder og styret ref. Figur 1.

Aktuarfunksjonen er uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at aktuarfunksjonen har 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 utkontrakterte arbeidsoppgave.

Selskapet har etablert ulike rutiner 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 ivarettatt, ansvarsfordeling ved inngåelse og oppfølging av avtaler, og rapportering på området.

Eika Forsikrings utkontrakterte tjenester omfatter følgende operasjonelle aktiviteter;

Tabell 5: Utkontraktering

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

B.8 ANDRE OPPLYSNINGER

B.8.1 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.

B.8.2 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.

C.1.1 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 reassuransesprogrammet

C.1.2 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 skiller 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.

C.1.3 Risikoreducerende 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 risikoreducerende 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.

C.2.1 Metoder for vurdering av markedsrisiko

Eika Forsikring er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i verdipapirmarkedet. Selskapet har en investeringsportefølje på ca. 4,1 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

C.2.2 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 2023 utgjør andelen av investeringsporteføljen investert i aksjer gjennom aksjefond 5,86 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 2023.

Selskapet er ikke eksponert for eiendomsrisiko.

C.2.3 Risikoreducerende 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.

C.2.4 «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 kapitalkravsberegninger. 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.

C.3.1 Metoder for vurdering av motpartsrisiko

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

C.3.2 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.

C.3.3 Risikoreducerende tiltak

Risikoeksponering mot banker kontrolleres ved hjelp av rammer for plassering. Rammene plasseringens størrelse og motpartens rating. Det foretas løpende vurderinger av reassurandørens 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.

C.4.1 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.

C.4.2 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 betalingssevne. 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

C.4.3 Risikoreducerende 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 scenarier 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.

C.4.4 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 60 millioner kroner for Eika Forsikring per 31.12.2023.

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.

C.5.1 Metoder for vurdering av operasjonell risiko

Eika Forsikring baserer sin risikovurdering på en kombinasjon av verdi, trussel og sårbarhetsanalyse. Disse inngår i beslutningstøtte for håndtering av risikoen. Verdivurdering gir grunnlag for å vurdere hvilke trusler som er relevante for Eika Forsikring. Dette danner grunnlaget for sårbarhetsvurderingene som igjen danner grunnlaget for å iverksette forebyggende og konsekvensreducerende tiltak.

C.5.2 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:

- Samarbeidet mot leverandører av tjenester og utkontrakterte funksjoner
- Behandling av personopplysninger
- Selskapets robusthet mot cyberrisiko og hvitvasking og terrorfinansiering
- Regulatoriske endringer
- Komplekse datastrukturer og automatiserte dataprosesser
- Nye produkter og tjenester
- Kompetanse

C.5.3 Risikoreducerende tiltak

Organiseringen av selskapet sikrer at ansvarsforholdene er avklart og at det er tydelige rapporteringslinjer. Det er videre definert fullmaktsstrukturer 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

C.6.1 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.

C.6.2 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

C.7.1 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 scenarier, 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 31.12.2023.

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 (Tall i 1000kr)	Solvens II verdi	Regnskapsverdi
Goodwill	0	0
Utsatte anskaffelseskostnader	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Utsatt skattefordel	0	0
Overskudd pensjonsdekning	0	0
Eiendom, eget bruk	14 449	14 449
Investeringer	4 040 418	4 040 418
Aksjer	0	0
Obligasjoner	3 339 280	3 339 280
<i>Statsobligasjoner</i>	<i>488 650</i>	<i>488 650</i>
<i>Selskapsobligasjoner</i>	<i>2 850 630</i>	<i>2 850 630</i>
Kollektive investeringsforetak	701 138	701 138
Derivater	0	0
Andre investeringer	0	0
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	310 342	406 073
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	164 181	172 484
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med	146 161	233 589
Fordringer på forsikring og agenter	366 678	1 522 391
Fordringer på reassurandører	11 303	11 303
Fordringer	225 949	225 949
Kontanter	339 589	339 589
Andre eiendeler	16 720	16 720
Eiendeler totalt	5 325 447	6 576 892

D.1.1 Metoder og forutsetninger for fastsettelse av økonomisk verdi

Obligasjoner og sertifikater: Selskapet har avtale om aktiv forvaltning. Ved prisberegning av underliggende papirer i rentefond benyttes 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 2023 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 ansett som god aktuariell skikk.

Premieavsetningen for regnskapsformål settes lik uopptjent premie, og tilsvarer delen av forfalt bruttopremie som ikke er avløpt. Under Solvens II beregnes premieavsetningen basert på beste estimat av kontantstrømmen som relateres 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

Forsikringstekniske avsetninger (Tall i 1000kr)	Solvens II-Verdi
Forsikringstekniske avsetninger - skade	1 703 315
<i>Beste estimat</i>	1 637 285
<i>Risikomargin</i>	66 030
Forsikringstekniske avsetninger - helse	106 240
<i>Beste estimat</i>	102 122
<i>Risikomargin</i>	4 118
Forsikringstekniske avsetninger - som liv	574 428
<i>Beste estimat</i>	552 160
<i>Risikomargin</i>	22 268
Totale forsikringstekniske avsetninger	2 383 983

D.2.1 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.

D.2.2 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

Andre forpliktelser (Tall i 1000kr)	Solvens II Verdi	Regnskapsverdi
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	14 449	14 449
Pensjonsforpliktelser	0	0
Utsatt skatteforpliktelse	131 246	31 498
Leverandørgjeld til forsikringsselskaper og agenter	52 536	52 536
Leverandørgjeld til reassurandører	0	46 526
Annen leverandørgjeld	549 247	549 247
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	249 794	249 794
Andre forpliktelser	224 440	67 668
Totale andre forpliktelser	1 221 711	1 011 717

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 31.12.23 var garantiavsetningen verdivurdert til 157 millioner kroner.

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring: I regnskapsbalansen føres uopptjent reassuranseprovisjoner som leverandørgjeld til reassurandører. Under Solvens II inngår ikke periodiseringsposter. Pr 31.12.2023 var denne 46,5 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, 224,4 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.

E.1.1 Inndeling 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 797 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: Tilgjengelig ansvarlig kapital til å dekke SCR

Tilgjengelig kapital (Tall i 1000kr)	2022	2023
Kapitalgruppe 1	1 087 746	1 247 191
Ordinær aksjekapital	175 000	175 000
Avstemmingsreserve	912 746	1 072 191
Kapitalgruppe 2	412 933	343 159
Ansvarlig lån	249 691	249 794
Avsetning til naturskadekapital	163 243	93 365
Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke SCR	1 500 680	1 590 350

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: Tilgjengelig ansvarlig kapital til å dekke MCR

Tilgjengelig kapital (Tall i 1000kr)	2022	2023
Kapitalgruppe 1	1 123 193	1 247 191
Kapitalgruppe 2	77 745	71 726
Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke MCR	1 200 937	1 318 917

E.1.2 Vesentlige forskjeller mellom egenkapital i foretakets regnskap og ansvarlig kapital under solvens II

Egenkapitalen i foretakets regnskap er beregnet til 1 152 millioner kroner, mens ansvarlig kapital under Solvens II er beregnet til 1 590 millioner kroner.

Tabell 11: Egenkapital

Egenkapital (Tall i 1000kr)	Solvens II	Regnskapsverdi
Innskutt egenkapital		366 508
Opptjent egenkapital		785 263
Aksjekapital	175 000	
Netto eiendeler	93 365	
Ansvarlig lån	249 794	
Utsatt skattefordel		
Avstemmingsreserve	1 072 191	
Tilgjengelig ansvarlig kapital for å dekke SCR / Egenkapital	1 590 350	1 151 771

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 fratrukket 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.

E.1.3 Overgangsbestemmelser

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

E.1.4 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.

E.1.5 Poster til fratrekk i ansvarlig kapital

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

E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV

E.2.1 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 797 millioner kroner ved hjelp av standardformelen. Selskapet benytter ikke tabsabsorberende evne av utsatt skatt. Oppbygning av SCR er vist i tabell 10.

E.2.2 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)

Kapitalkrav (Tall i 1000kr)	SCR	MCR
Skadeforsikringsrisiko	776 005	
Helseforsikringsrisiko	197 306	
Markedsrisiko	233 989	
Motpartsrisiko	47 808	
Diversifisering	-328 053	
Operasjonell Risiko	121 187	
LAC DT	-251 288	
Total	796 954	358 629

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 BENYTTETE 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 31.12.2023 på 200 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

Vedlagt følger kvantitative rapporter.

F.1 02.01.02 – BALANSEN

Eiendeler		Solvens II-
		verdier
		C0010
Immaterielle eiendeler	R0030	-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	-
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	-
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	14,449
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	4,040,418
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	3,339,280
Statsobligasjoner mv.	R0140	488,650
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	2,850,630
Strukturerte verdipapirer	R0160	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-
Verdipapirfond mv.	R0180	701,138
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	310,342
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	164,181
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	157,032
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300	7,149
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg	R0310	146,161
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320	146,161
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	366,678
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370	11,303
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380	225,949
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	339,589
Øvrige eiendeler	R0420	16,720
Sum eiendeler	R0500	5,325,447

**Solvens II-
verdier**

		C0010
Forpliktelser		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	1,809,555
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	1,703,315
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	1,637,285
Risikomargin	R0550	66,030
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	106,240
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0570	-
Beste estimat	R0580	102,122
Risikomargin	R0590	4,118
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. kontrakter med investeringsvalg)	R0600	574,428
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	574,428
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0620	-
Beste estimat	R0630	552,160
Risikomargin	R0640	22,268
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	14,449
Pensjonsforpliktelser	R0760	-
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	131,246
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	52,536
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	-
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	549,247
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	249,794
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	249,794
Øvrige forpliktelser	R0880	224,440
Sum forpliktelser	R0900	3,605,694
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R1000	1,719,753

F.2 04.05.21 - PREMIER, ERSTATNINGER OG KOSTNADER – LANDFORDELT

Hjemstaten: Skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		Hjemstaten	
		C0010	
Forfalte premier			
Brutto - direkte forsikring	R0020	3,294,423	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0021	-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0022	-	
Opptjente premier			
Brutto - direkte forsikring	R0030	3,186,951	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0031	-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0032	-	
Erstatningskostnader			
Brutto - direkte forsikring	R0040	2,391,166	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0041	-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0042	-	
Påløpte kostnader			
Brutto - direkte forsikring	R0050	918,387	
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0051	-	
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0052	-	
Hjemstaten: Livsforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		Hjemstaten	
		C0030	
Brutto forfalte premier	R1020	651,953	
Brutto opptjente premier	R1030	639,458	
Erstatningskostnader	R1040	213,334	
Brutto påløpte kostnader	R1050	181,745	

F.3 04.05.21.02 - PREMIER, ERSTATNINGER OG KOSTNADER – LANDFORDELT

Land	Forfalte premier			Opptjente premier			
	Brutto - direkte forsikring	Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	Brutto - direkte forsikring	Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	
	R0010	R0020	R0021	R0022	R0030	R0031	R0032
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							

Land	Erstatningskostnader			Påløpte kostnader			
	Brutto - direkte forsikring	Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	Brutto - direkte forsikring	Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	
	R0010	R0040	R0041	R0042	R0050	R0052	R00522
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							
Topp 5 land: skadeforsikring							
g C0020							

	Land	Brutto forfalte premier	Brutto opptjente premier	Erstatningskostnader	Brutto påløpte kostnader
	R1010	R1020	R1030	R1040	R1050
Topp 5 land: liv og helse SLT	C0040				
Topp 5 land: liv og helse SLT	C0040				
Topp 5 land: liv og helse SLT	C0040				
Topp 5 land: liv og helse SLT	C0040				
Topp 5 land: liv og helse SLT	C0040				

F.4 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	137,208	-	109,101	394,541
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	11,600	-	667	3,112
For egen regning (netto)	R0200	125,608	-	108,434	391,429
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	133,347	-	109,047	383,717
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	11,423	-	667	3,112
For egen regning (netto)	R0300	121,923	-	108,380	380,604
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	73,268	-	(4,424)	272,319
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	3,186	-	(1,757)	12,521
For egen regning (netto)	R0400	70,082	-	(2,667)	259,799
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	24,740	-	30,379	110,135
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	1,055,819	3,627	1,364,748	17,112
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	11,819	29	24,681	4,012
For egen regning (netto)	R0200	1,044,000	3,599	1,340,067	13,099
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	1,018,194	3,526	1,310,088	16,601
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	11,819	29	24,681	3,861
For egen regning (netto)	R0300	1,006,376	3,497	1,285,407	12,740
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	786,916	1,718	1,113,701	1,162
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	(54)	-	73,694	481
For egen regning (netto)	R0400	786,970	1,718	1,040,007	681
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	294,730	1,010	377,560	3,918
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	-	-	145,437	66,830
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	926	295
For egen regning (netto)	R0200	-	-	144,510	66,536
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	151,503	60,929
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	926	295
For egen regning (netto)	R0300	-	-	150,577	60,634
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	100,619	45,887
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	0	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	100,619	45,887
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	40,497	18,609
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

**Skadeforsikringsforpliktelse - Mottatt ikke-proporsjonal
gjenforsikring**

		Helsef- orsikrings- forplik- telser	Ansvars- forsikrings- forplik- telser	Forplik- telser innen sjøforsikring, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Øvrige skadeforsikrin- gs- forplik- telser	Sum
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Forfalte premier						
Brutto - direkte forsikring	R0110					3,294,423
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	57,140
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	3,237,283
Opptjente premier						
Brutto - direkte forsikring	R0210					3,186,951
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	56,812
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	3,130,138
Erstatningskostnader						
Brutto - direkte forsikring	R0310					2,391,166
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	88,071
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	2,303,094
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-	901,579
Andre kostnader	R1200					
Sum kostnader	R1300					901,579

Livsforsikringsforpliktelse

		Livsforsikringsforpliktelse					
		Helseforsikring	Forsikring med overskudds- deling	Forsikring med investerings- valg	Øvrig livsforsikrin- g	Annuiteter fra skadeforsikri- ng vedrørende helseforsikrin- gs- forpliktelse	Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende andre forsikrings- forpliktelse enn helseforsikring- s- forpliktelse
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Forfalte premier							
Brutto	R1410	651,953	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	122,332	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	529,621	-	-	-	-	-
Opptjente premier							
Brutto	R1510	639,458	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	121,824	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	517,634	-	-	-	-	-
Erstatningskostnader							
Brutto	R1610	213,334	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	47,739	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	165,595	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	117,554	-	-	-	-	-
Andre kostnader	R2510						
Sum kostnader	R2600						
Sum beløp vedrørende gjenkjøp	R2700						

Gjenforsikringsforpliktelse innen livsforsikring

		Gjenforsikring av helseforsikrings- forpliktelse	Gjenforsikring av livsforsikrings- forplik- telse	Sum
		C0270	C0280	C0300
Forfalte premier				
Brutto	R1410	-	-	651,953
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	122,332
For egen regning (netto)	R1500	-	-	529,621
Opptjente premier				
Brutto	R1510	-	-	639,458
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	121,824
For egen regning (netto)	R1600	-	-	517,634
Erstatningskostnader				
Brutto	R1610	-	-	213,334
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	47,739
For egen regning (netto)	R1700	-	-	165,595
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	-	-	117,554
Andre kostnader	R2510			
Sum kostnader	R2600			117,554
Sum beløp vedrørende gjenkjøp	R2700			-

F.5 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 fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-		-	-
Risikomargin	R0100	-	-		
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	
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 fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090		-	-	-
Risikomargin	R0100	-			-
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-			-

		Akseptert gjenforsikring	Sum (livsforsikring unntatt helseforsikring, herunder forsikring med investeringsvalg)	Helseforsikring		
				Kontrakter uten opsjoner og garantier	Kontrakter med opsjoner eller garantier	
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	-	-		552,160	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-	-		146,161	-
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-	-		405,999	-
Risikomargin	R0100	-	-			
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-	574,428		

		Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende helseforsikringsforpliktelse	Mottatt gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelse	Sum (helseforsikring håndtert som livsforsikring)
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	-	-	552,160
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter	R0080	-	-	146,161
Sum beste estimat fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0090	-	-	405,999
Risikomargin	R0100	-	-	22,268
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0200	-	-	574,428

F.6 17.01.02 - FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER – SKADEFORSIKRING

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk	Motorvogn- forsikring - øvrige	Sjøforsikring , transport- forsikring og luftfarts- forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
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	1,688	-	(13,299)	17,762	150,519	(131)
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	(376)	-	-	-	0	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	2,064	-	(13,299)	17,762	150,519	(131)
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	45,100	-	68,633	236,614	183,750	1,001
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	3,092	-	4,434	40,370	24	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	42,008	-	64,199	196,245	183,726	1,001

Direkte forsikring...

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrskeskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk	Motorvogn- forsikring - øvrige	Sjøforsikring , transport- forsikring og luftfarts- forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Sum beste estimat - brutto	R0260	46,788	-	55,334	254,377	334,269	870
Sum beste estimat - netto	R0270	44,072	-	50,900	214,007	334,245	870
Risikomargin	R0280	1,887	-	2,232	10,259	13,481	35
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	48,675	-	57,565	264,635	347,750	905
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	2,715	-	4,434	40,370	24	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	45,959	-	53,132	224,266	347,726	905

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvarsforsikring	Kreditt- og kausjonsforsikring	Rettskjøpsforsikring	Assistanseforsikring	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	118,780	495	-	-	12,749	11,160
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	0	265	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	118,780	230	-	-	12,749	11,160
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	850,547	9,083	-	-	31,202	13,754
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	116,307	66	-	-	0	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	734,240	9,017	-	-	31,202	13,754

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvarsforsikring	Kreditt- og kausjonsforsikring	Rettskjøpsforsikring	Assistanseforsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Sum beste estimat - brutto	R0260	969,327	9,578	-	-	43,951	24,914
Sum beste estimat - netto	R0270	853,020	9,247	-	-	43,951	24,914
Risikomargin	R0280	39,092	386	-	-	1,773	1,005
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	1,008,419	9,964	-	-	45,724	25,919
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	116,307	331	-	-	0	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	892,112	9,633	-	-	45,723	25,919

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				Sum
		Helseforsikringsforpliktelse	Ansvarsforsikringsforpliktelse	Forpliktelse innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelse	skadeforsikringsforpliktelse
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin						
Beste estimat						
Premieavsetning						
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	299,723
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	(111)
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	299,835
Erstatningsavsetning						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	1,439,684
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	164,292
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	1,275,392

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				Sum
		Helseforsikringsforpliktelse	Ansvarsforsikringsforpliktelse	Forpliktelse innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelse	skadeforsikringsforpliktelse
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	1,739,407
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	1,575,226
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	70,149
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	-	-	-	-	1,809,555
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	164,181
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	1,645,375

F.7 19.01.21 - ERSTATNINGER I SKADEFORSIKRING

Z0020		Skadeår / Tegningsår:										Skadeår		
år	Tidligere år	Utvikling år										10 & +	Sum over år (kumulativt)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
	R0100											444	444	5,894,657
	R0160	816,148	327,844	55,738	27,846	11,526	(3,616)	2,011	3,075	622	253		253	1,241,445
	R0170	750,804	287,632	52,797	28,889	20,878	18,098	2,014	656	946			946	1,162,714
	R0180	852,128	327,591	54,743	25,845	28,992	21,263	7,409	6,460				6,460	1,324,432
	R0190	933,473	326,733	83,684	28,242	14,310	15,037	5,435					5,435	1,406,914
	R0200	992,660	396,433	84,971	37,235	45,740	14,873						14,873	1,571,912
	R0210	1,043,528	378,341	41,792	35,724	44,060							44,060	1,543,445
	R0220	1,008,556	366,262	77,457	41,571								41,571	1,493,846
	R0230	1,010,077	431,290	97,772									97,772	1,539,139
	R0240	1,040,139	473,279										473,279	1,513,418
	R0250	1,356,352											1,356,352	1,356,352
	Sum												2,041,444	20,048,274

år	Tidligere år	Utvikling år										10 & +	Årsslutt (diskonterte beløp)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
	R0100												1,959
	R0160	-	-	110,533	87,381	57,911	59,286	29,341	11,198	3,372	1,447		1,071
	R0170	-	218,219	118,862	105,564	85,217	53,297	15,029	9,923	2,658			2,032
	R0180	641,741	199,696	137,052	117,342	70,790	24,484	13,744	7,810				6,162
	R0190	594,204	267,186	186,648	96,004	48,427	25,821	13,594					11,065
	R0200	626,596	323,734	124,291	70,764	44,763	21,936						18,404
	R0210	619,021	184,101	82,171	69,711	43,228							37,338
	R0220	890,167	145,476	82,914	72,515								64,424
	R0230	666,235	153,337	92,548									84,657
	R0240	753,264	214,165										202,376
	R0250	1,030,193											1,010,197
	Sum												1,439,684

Z0020

Skadeår / Tegningsår:

Tegningsår

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

Årsslutt
(diskonterte
beløp)

Utvikling år

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

F.8 22.01.21 - EFFEKTEN AV OVERGANGSREGLER OG ANDRE TILTAK KNYTTET TIL LANGSIKTIGE GARANTIER (LTG)

		Beløp med	Effekt av	Effekt av	Effekt av	Effekt av
		overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier	overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger	overgangsregelen for rentekurven	volatilitetsjustering satt til null	matchingjustering satt til null
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Forsikringstekniske avsetninger	R0010	2,383,983	-	38,018	-	-
Basiskapital	R0020	1,590,350	(1,590,350)	-	(1,590,350)	-
Tellende ansvarlig kapital til dekning av solvenskapitalkravet (SCR)	R0050	1,590,350	(1,590,350)	-	(1,590,350)	-
Solvenskapitalkrav	R0090	796,954	(796,954)	-	(796,954)	-
Tellende ansvarlig kapital til dekning av minstekapitalkravet (MCR)	R0100	1,318,917	(1,318,917)	-	(1,318,917)	-
Minstekapitalkrav	R0110	358,629	(358,629)	-	(358,629)	-

F.9 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	175,000			
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	-				
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	-				
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	-		-	-	-
Overskuddsfond	R0070	-				
Preferanseaksjer	R0090	-		-	-	-
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	-				
Avstemmingsreserve	R0130	1,072,191	1,072,191			
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	249,794		-	249,794	-
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	93,365	-	-	93,365	-
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	-				
Fradrag						
Fradrag 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	1,590,350	1,247,191	-	343,159	-

		Kapitalgruppe				
		Sum	1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Supplerende kapital						
Ikke innbetalt og ikke innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt	R0300	-			-	
Ikke innbetalt og ikke innkalt medlemsinnskudd eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak som kan kreves innkalt	R0310	-			-	
Ikke innbetalte og ikke innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt	R0320	-			-	-
En rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for fondsobligasjonskapital og/eller ansvarlig lånekapital på anmodning	R0330	-			-	-
Rembursbrev og garantier i henhold til artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0340	-			-	
Andre rembursbrev og garantier enn dem som faller under artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0350	-			-	-
Krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0360	-			-	
Andre krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak enn dem som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0370	-			-	-
Annen supplerende kapital	R0390	-			-	-
Sum supplerende kapital	R0400	-			-	-
Tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0500	1,590,350	1,247,191	-	343,159	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	1,590,350	1,247,191	-	343,159	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	1,590,350	1,247,191	-	343,159	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	1,318,917	1,247,191	-	71,726	
SCR	R0580	796,954				
MCR	R0600	358,629				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)	R0620	200%				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)	R0640	368%				

		C0060
Avstemmingsreserve		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	1,719,753
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	379,197
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	268,365
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
Avstemmingsreserve	R0760	1,072,191
Forventet fortjeneste		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	18,572
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	41,515
Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)	R0790	60,087

F.10 25.01.21 – SOLVENSKAPITALKRAV

		Brutto-	Foretaksspesi-	Forenklinger
		Solven-	fikk	
		skapitalkrav	parameter	
		C0110	(USP)	C0120
Markedsrisiko	R0010	233,989		
Motpartsrisiko	R0020	47,808		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	197,306	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	776,005	None	
Diversifisering	R0060	(328,053)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
Basiskrav til solvenskapital	R0100	927,055		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	121,187
Tapsabsorberende evne av forsikringstekniske avsetninger	R0140	-
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	R0150	(251,288)
Kapitalkrav for virksomhet som utøves i henhold til artikkel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	
Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg	R0200	796,954
Kapitalkravstillegg	R0210	-
hvorav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type a	R0211	
hvorav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type b	R0212	
hvorav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type c	R0213	
hvorav kapitaltillegg allerede er satt - Artikkel 37 (1) type d	R0214	
Solvenskapitalkrav	R0220	796,954

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

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

		<u>Yes/No</u>
<u>Approach based on average tax rate</u>	R0590	C0109

		<u>LAC DT</u>
LAC DT		C0130
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0640	(251,288)
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0650	
LAC DT justified by carry back, current year	R0660	(251,288)
LAC DT justified by carry back, future years	R0670	
Maximum LAC DT	R0680	
	R0690	

F.11 28.01.01 - MINSTEKAPITALKRAV - KUN LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHET ELLER SKADEFORSIKRINGSVIRKSOMHET

Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter																																																				
Beregnet-MCRnl		R0010	C0010 397,068																																																			
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett																																																				
			Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder																																																			
			<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>C0020</th> <th>C0030</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>44,072</td> <td>125,608</td> </tr> <tr> <td>Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>50,900</td> <td>108,434</td> </tr> <tr> <td>Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>214,007</td> <td>391,429</td> </tr> <tr> <td>Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>334,245</td> <td>1,044,000</td> </tr> <tr> <td>Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>870</td> <td>3,599</td> </tr> <tr> <td>Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>853,020</td> <td>1,340,067</td> </tr> <tr> <td>Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>9,247</td> <td>13,099</td> </tr> <tr> <td>Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>43,951</td> <td>144,510</td> </tr> <tr> <td>Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring</td> <td>24,914</td> <td>66,536</td> </tr> <tr> <td>Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		C0020	C0030	Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	44,072	125,608	Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	-	-	Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	50,900	108,434	Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	214,007	391,429	Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	334,245	1,044,000	Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	870	3,599	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	853,020	1,340,067	Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	9,247	13,099	Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	-	-	Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	-	-	Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	43,951	144,510	Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	24,914	66,536	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	-	-	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	-	-	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	-	-	Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	-	-
	C0020	C0030																																																				
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	44,072	125,608																																																				
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	-	-																																																				
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	50,900	108,434																																																				
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	214,007	391,429																																																				
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	334,245	1,044,000																																																				
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	870	3,599																																																				
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	853,020	1,340,067																																																				
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	9,247	13,099																																																				
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	-	-																																																				
Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	-	-																																																				
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	43,951	144,510																																																				
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	24,914	66,536																																																				
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	-	-																																																				
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	-	-																																																				
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	-	-																																																				
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	-	-																																																				
	R0020																																																					
	R0030																																																					
	R0040																																																					
	R0050																																																					
	R0060																																																					
	R0070																																																					
	R0080																																																					
	R0090																																																					
	R0100																																																					
	R0110																																																					
	R0120																																																					
	R0130																																																					
	R0140																																																					
	R0150																																																					
	R0160																																																					
	R0170																																																					

**Lineær formelkomponent for skadeforsikring og
gjenforsikringsforpliktelser**

Beregnet-MCRI

MCR-komponenter

C0040

R0200	34,852
-------	--------

**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	405,999	
R0250		37,608,735

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	431,920
R0310	796,954
R0320	358,629
R0330	199,238
R0340	358,629
R0350	32,058
R0400	358,629

F.12 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	397,068	-

		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	44,072	125,608
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-	-	-
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	50,900	108,434	-	-
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	214,007	391,429	-	-
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	334,245	1,044,000	-	-
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	870	3,599	-	-
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	853,020	1,340,067	-	-
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	9,247	13,099	-	-
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-	-	-
Rettshjelpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	43,951	144,510	-	-
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	24,914	66,536	-	-
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 gjenforsikringsforpliktelse innenfor livsforsikring

	Skadeforsikrings- virksomhet	Livsforsikrings- virksomhet
	Beregnet MCR(L, NL)	Beregnet MCR(L, L)
	C0070	C0080
R0200	8,526	26,326

Forpliktelse med overskuddsdeling - garanterte ytelser	R0210			
Forpliktelse med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser	R0220			
Forsikringsforpliktelse med investeringsvalg	R0230			
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelse, inkl. gjenforsikringsforpliktelse	R0240	405,999		
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelse, inkl. gjenforsikringsforpliktelse	R0250			37,608,735

	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
R0210				
R0220				
R0230				
R0240				
R0250				

Beregning av det totale-MCR

		C0130
Lineært beregnet MCR	R0300	431,920
Solvenskapitalkrav (SCR)	R0310	796,954
Øvre grense for MCR	R0320	358,629
Nedre grense for MCR	R0330	199,238
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)	R0340	358,629
Absolutt nedre grense for MCR	R0350	32,058
Minstekapitalkrav	R0400	358,629

Beregning av teoretisk MCR med hensyn til skadeforsikrings- og livsforsikringsvirksomhet

		Skadeforsikrings- virksomhet	Livsforsikrings- virksomhet
		C0140	C0150
Teoretisk lineær MCR	R0500	405,594	26,326
Teoretisk SCR før kapitalkravstillegg (årlig eller siste beregning)	R0510	748,378	48,575
Teoretisk øvre grense for MCR	R0520	336,770	21,859
Teoretisk nedre grense for MCR	R0530	187,095	12,144
Teoretisk kombinert MCR	R0540	336,770	21,859
Absolutt nedre grense for teoretisk MCR	R0550	32,058	-
Teoretisk minstekapitalkrav	R0560	336,770	21,859