

Rapport om solvens og finansiell stilling 2022 (SFCR)



Norsk Hussopp Forsikring

31. desember 2022

Publisert 11. april 2023

Innhold

SAMMENDRAG	3
A. VIRKSOMHET OG RESULTATER.....	4
A.1 Virksomhet	4
A.2 Forsikringsresultat	4
A.3 Investeringsresultat	5
A.4 Resultat fra øvrig virksomhet.....	5
A.5 Andre opplysninger.....	5
B. SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	6
B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll	6
B.2 Krav til egnethet.....	7
B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens.....	8
B.4 Internkontrollsystem	9
B.5 Internrevisjonsfunksjon.....	9
B.6 Aktuarfunksjon.....	10
B.7 Utkontraktering	10
B.8 Vurdering.....	11
B.9 Andre opplysninger.....	11
C. RISIKOPROFIL	12
C.1 Forsikringsrisiko.....	12
C.2 Markedsrisiko	12
C.3 Kredittrisiko.....	13
C.4 Likviditetsrisiko	13
C.5 Operasjonell risiko	14
C.6 Andre vesentlige risikoer	14
C.7 Andre opplysninger.....	14
D. VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL.....	14
D.1 Eiendeler	14
D.2 Forsikringstekniske avsetninger	16
D.3 Andre forpliktelser.....	17
D.4 Alternative verdsettingsmetoder	17
D.5 Andre opplysninger.....	17

E. KAPITALSTYRING.....	18
E.1 Ansvarlig kapital	18
E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav	18
E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregning av solvenskapitalkravet.....	19
E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller	19
E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.....	19
E.6 Andre opplysninger.....	19
F. VEDLEGG - QRT	20
QRT S.02.01 Balanse	20
QRT S.05.01 Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	22
QRT S.17.01 Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring	23
QRT S.19.01 Erstatninger i skadeforsikring	24
QRT S.23.01 Ansvarlig kapital	25
QRT S.25.01 Solvenskapitalkrav	26
QRT S.28.01 Minstekapitalkrav	27

SAMMENDRAG

SFCR rapporten beskriver selskapets forretningsvirksomhet, redegjør for resultatutvikling og risikoeksponering, samt gir informasjon om selskapets system for risikostyring, kapitalstyring og verdsettelsesprinsipp for solvensformål.

Norsk Hussopp Forsikring (NHF) ble etablert i 1938 og er et landsdekkende gjensidig forsikringselskap lokalisert i Oslo som forsikrer boliger mot skader forårsaket av råtesopper, skadedyr og insekter. Salget av forsikringer skjer i samarbeid med andre forsikringselskap og forsikringsformidlere.

NHF fikk i 2022 et totalresultat på -41 mill.kr mot 169 mill.kr i 2021.

Opptjent premie for egen regning økte i 2022 med 7% til 260 millioner kroner.

Erstatningskostnadene for egen regning utgjorde 141 millioner kroner, som er en reduksjon fra 2021 på 8%. Kostnadsreduksjonen skyldes en nedgang i antall skader.

Forsikringsrelaterte driftskostnader utgjorde 115 millioner kroner mot 22 millioner i 2021. Målt mot opptjent premie utgjorde kostnadene 44% i 2022 mot 9 % i 2021. Kostnadsøkningen skyldes innføring av en ny provisjonsmodell for agenter.

Finansmarkedene var krevende i 2022 og finansinntektene var negative med -49 millioner kroner mot 125 millioner forrige år.

Solvensmargin ved utgangen av 2022 utgjorde 247% mot 245% i 2021.

Selskapets overordnede risikoappetitt fastsettes av styret. Samlet risikoprofil vurderes som moderat og det er ikke foretatt vesentlige endringer i risikotagningen gjennom 2022.

A. VIRKSOMHET OG RESULTATER

A.1 Virksomhet

Navn:	Norsk Hussopp Forsikring Gjensidig (NHF)
Selskapsform:	Gjensidig selskap
Tilsynsmyndighet:	Finanstilsynet Revierstredet 3 0151 Oslo
Revisor per 31.12.2022:	EY v/ Kjetil Rimstad Dronning Eufemias Gate 6 0191 Oslo
Kontrollerende struktur:	Selskapet er et gjensidig selskap med et styre på 5 personer. Det er ingen som har kontrollerende innflytelse eller kvalifiserende eierandel i selskapet.
Del av gruppe:	Uavhengig selskap
Forsikringstjeneste/klasse:	9. Eiendom og eiendeler
Geografiske områder:	Norge og meldt grensekryssende virksomhet til Sverige

A.2 Forsikringsresultat

B.1.1. RESULTATUVIKLING 2022

Opptjent premie for egen regning økte i 2022 med 7% til 260 millioner kroner.

Erstatningskostnadene for egen regning utgjorde 141 millioner kroner, som er en reduksjon fra 2021 på 8%. Kostnadsreduksjonen skyldes en nedgang i antall skader.

Forsikringsrelaterte driftskostnader utgjorde 115 millioner kroner mot 22 millioner i 2021. Målt mot opptjent premie utgjorde kostnadene 44% i 2022 mot 9 % i 2021. Kostnadsøkningen skyldes endringer i provisjonsmodellen for agenter og kostnadene vil særlig bli påvirket i implementeringsåret.

Resultat av teknisk regnskap var i 2022 4 millioner kroner mot 68 millioner kroner i 2021.

	2022	2021
Premieinntekter for egen regning	259 540	243 063
Erstatningskostnader for egen regning	-140 913	-152 584
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-115 064	-22 044
Resultat av teknisk regnskap	3 563	68 435
Skade %	54 %	63 %
Kostnads %	44 %	9 %
Combined %	99 %	72 %

Tabell 1: Forsikringsresultat, tall i 1000 kroner

A.3 Investeringsresultat

Kapitalforvaltning skjer i henhold til en forvaltningsstrategi fastsatt av styret. Selskapets verdipapirportefølje består av gjelds- og egenkapitalinstrumenter. Hovedsakelig brukes det verdipapirfond for å gjennomføre investeringene. Finansinntektene ga et negativt resultat på -49 millioner kroner mot 125 millioner kroner forrige år. Porteføljeavkastningen utgjorde -3,0% mot 8,9% i 2021.

Avkastning pr aktiva klasse	2022	2021
Egenkapitalinstrumenter	-33 454	91 390
Gjeldsinstrumenter	-17 738	12 323
Eiendom	2 688	20 965
Inntekter fra investeringer	-48 505	124 678

Tabell 2: Investeringsresultat, tall i 1000 kroner

Ytterligere informasjon om selskapets plasseringer finnes i notene 7 og 8 i selskapets årsrapport for 2022.

A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

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

A.5 Andre opplysninger

Selskapet har ingen ytterligere opplysninger om selskapets virksomhet eller resultat.

B. SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

B.1.2. Selskapsstruktur

NHF har et system for risikostyring og internkontroll som er organisert i tre linjer. Operasjonell risikotagning og internkontroll skjer i første linje. Uavhengig kontroll foregår i linje to ved compliance-, risiko- og aktuarfunksjonene. Tredje linje består av internrevisjon som er direkte underlagt styret.

Styret i NHF har ansvar for at forvaltningen av selskapet skjer på en forsvarlig måte i forhold til eiere, ansatte, kreditorer og andre tredjemenn. Styret skal sørge for en forsvarlig organisering av virksomheten; herunder påse at kravene til organisering av foretaket og etablering av forsvarlige styrings- kontrollsystemer blir etterkommet.

I samsvar med lov og forskrifter er det opprettet følgende underutvalg til styret med egne instruksjoner:

- Risikoutvalg
- Revisjonsutvalg

På grunn av selskapets moderate kompleksitet og størrelse har man valgt at begge utvalgene skal bestå av hele styret. Selskapets administrasjon bistår i utvalgene, og i tillegg kan utvalgene trekke på eksterne ressurser ved behov.

Administrerende direktør (AD) leder selskapet innenfor de til enhver tid gjeldende lover, forskrifter, vedtekter og vedtatte instruksjoner på en slik måte at selskapets overlevelsessevne sikres og styrkes, og slik at selskapet utvikles i samsvar med vedtatte planer og strategier. Styret har vedtatt egen instruks for AD.



Figur 1: Selskaps- og rapporteringsstruktur

B.1.3. Godtgjørelse

Godtgjørelser i selskapet er basert på faste godtgjørelser. Ingen i selskapet har avtalefestet variabel godtgjørelse. Styret kan likevel utdele en variabel godtgjørelse etter gjeldende godtgjørelsesordning. Dersom det utdeles en variabel godtgjørelse vil den omfatte alle ansatte.

B.2 Krav til egnethet

For ledende personer og personer som innehar nøkkelfunksjoner i selskapet, skal selskapet foreta en egnethetsvurdering i samsvar med lov, forskrift, fastsatte retningslinjer og instruksjoner. Selskapet vektlegger utdanning, erfaring, økonomiske forhold og adferd i sin vurdering av egnethet.

I vurderingen av styremedlemmenes kompetanse legges det i tillegg vekt på at styremedlemmene utfylle hverandre og sammen oppfylle kompetansekravene. Det kreves ikke at samtlige styremedlemmer skal besitte spesialkunnskap om alle deler av selskapets virksomhet. Minst ett av styremedlemmene må ha kvalifikasjoner innenfor regnskap eller revisjon. Som grunnlag for egnethetsvurderingen av nye styremedlemmer innhentes følgende dokumentasjon: CV, utfylt skjema for egnethet og politiattest. Det skal også innhentes informasjon om verv eller stilling i andre finansforetak og verv eller stilling i foretak med forretningsforbindelse med selskapet. I tillegg skal det gjennomføres samtaler/intervjuer med personene for å innhente utfyllende informasjon om bakgrunn og erfaring, forholdet til Finanstilsynet, vandel og annen relevant informasjon, samt innhente referanser. Det kan også være behov for å undersøke andre informasjonskilder som Konkursregisteret, Løsøreregisteret og Regnskapsregisteret mv.

Administrasjonen bistår valgkomiteen med en årlig egnethetsvurdering av styret for å sikre at det ikke har skjedd endringer som påvirker styrets egnethet hver for seg eller samlet.

Selskapets styre består per 31.12.2022 av:

- Bjørn Tjaum
- Gro Ekholdt Norland
- Hans-Peter Hygen Daae
- Lise Karlsen
- Thomas Lycke-Ludvigsen
- Claus Krag Brynildsen (vara)

I tillegg regnes følgende ansatte som selskapets ledende personer og personer med nøkkelansvar:

- Erik Hansen, administrerende direktør
- Henriette Woxen, markedssjef
- Sverre Martin Pedersen, økonomisjef / hvitvaskingsansvarlig
- Kjetil Andenæs, IT
- Svein Stormoen, skadesjef
- Øyvind Magerøy, produkt og forretningsutvikling
- Thea Benedicte Berg, risikostyring- og compliance

For utkontrakterte kontrollfunksjoner hvor det er krav om egnethetsvurdering, gjelder de samme krav som om funksjonen hadde vært løst internt i selskapet. Administrasjonen innhenter de nødvendige opplysninger om hvorvidt den eller de som tjenesten er utkontraktert til har den nødvendige kompetanse og erfaring som kreves for den aktuelle funksjonen.

B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens

Risikostyringssystemet i NHF tar for seg alle relevante risikoer som inngår i beregning av selskapets solvenskapitalkrav. Dette er ivaretatt gjennom selskapets retningslinjer for operative virksomhet.

De mest vesentlige risikoene som NHF er eksponert for vurderes å være innenfor følgende hovedområde:

- Forsikringsrisiko
- Markedsrisiko
- Motpartsrisiko
- Strategisk risiko
- Operasjonell risiko

Risikostyring skal gi rimelig sikkerhet for måloppnåelse innen områdene:

- Måltrettet, effektiv og hensiktsmessig drift
- Pålitelig intern og ekstern rapportering
- Overholdelse av lover og regler, samt interne retningslinjer

Selskapet har organisert seg med instruks og retningslinjer fra styret og administrasjonen som ivaretar kontroll og overvåking av sentrale risikoelementer for selskapet. Kontroll og overvåking av risiko og etterlevelse gjøres kontinuerlig gjennom året. Det rapporteres minimum kvartalsvis til styret og administrasjonen.

Avdelingsledere er ansvarlig for overvåking av sine ansvarsområder. De overvåker løpende sine prosesser og rutiner og skal rapportere risikofunn til administrerende direktør og Risk/Compliance. Dette samles som en oversikt over risikoelementene i bedriften og styret blir informert om selskapets vurdering av risikobildet.

Investeringsvirksomheten kontrolleres opp mot mandatet i kapitalforvaltningsstrategien av risikostyringsfunksjonen.

B.1.4. Egenvurdering av risiko og solvens (ORSA)

Minst årlig, eller ved vesentlige endringer i risikobildet, skal det gjennomføres egenvurdering av risiko og solvens (ORSA). Selskapet gjennomfører prosessen for egenvurdering av risiko og solvens i henhold til fastsatt instruks. Hovedformålet med ORSA-prosessen er å sikre at styret har tilstrekkelig informasjon til å kunne vurdere kapital situasjonen opp mot eksisterende risiko, strategiske valg fremover og evnen til å takle stressede situasjoner som for eksempel betydelige verdifall i finansmarkedene. ORSA-prosessen skal videre dokumentere at NHF til enhver tid har nødvendig kapital til å dekke opp virksomhetens risikoeksponering, både på kortere og lengre sikt.

ORSA prosessen er en iterativ prosess som i tillegg til styret involverer selskapets ledere og kontrollfunksjoner. Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for selve gjennomføringen av prosessen i henhold til gitte rammer og retningslinjer.

I ORSA-prosessen gjennomføres det analyser av selskapets risikoeksponering, vurderinger av selskapets solvens og det foretas scenarioanalyser og framskrivinger som presenteres for styret. Arbeidet resulterer i en ORSA-rapport som gjennomgås av selskapets internrevisor og aktuarfunksjon, før den får en endelig behandling av styret.

B.4 Internkontrollsystem

Effektiv risikostyring og internkontroll forutsetter klare organisatoriske skiller mellom 1.linjeledere, risikostyringsfunksjoner og internrevisjon. I tråd med ledende praksis har NHF etablert en modell med tre forsvarslinjer.

Første forsvarslinje: Linjeleder

Ledere av forretnings- og støtteområdene har ansvaret for den daglige risikostyringen innenfor sitt ansvarsområde. De skal til enhver tid påse at risikostyringen og risikoeksponeringen er innenfor de rammer og overordnede styringsprinsipper som er besluttet av styret eller AD.

Andre forsvarslinje: Uavhengig kontroll

Compliancefunksjonen er en uavhengig funksjon som skal kontrollere og verifisere at selskapet følger alle offentlige lover og regler, samt egne pålagte rutiner.

Risikofunksjonen har ansvar for å sørge for at risikovurdering er en del av selskapets daglige drift. Funksjonen skal ha en oversikt over vesentlige risikoer for selskapet og følge opp og vurdere risikoeksponeringen innenfor de enkelte risikoområdene. Risikofunksjonen har også ansvaret for gjennomføringen av selskapets ORSA prosess.

Aktuarfunksjonen er en uavhengig kontrollfunksjon med ansvar for aktuarfaglige oppgaver. Det inkluderer blant annet å overvåke og vurdere selskapets risikostyringssystem, tegningsinstruks og forsikringstekniske avsetninger.

Funksjonene rapporterer direkte til AD.

Tredje forsvarslinje: Internrevisjon

Internrevisjonen overvåker at risikostyring og internkontroll er målrettet, effektivt og fungerer som forutsatt, herunder en evaluering av virksomhetens første og andre forsvarslinje. Internrevisjonen rapporterer periodisk direkte til styret.

B.5 Internrevisjonsfunksjon

Internrevisjonsfunksjonen er utkontraktert til PWC og er en uavhengig og objektiv revisjons- og rådgivningsfunksjon. Internrevisjonen skal bidra til at selskapet oppnår sine mål gjennom å tilføre selskapet en systematisk, disiplinert tilnærming for å evaluere og forbedre effektiviteten av selskapets risikostyring, kontroll- og styringsprosesser.

Internrevisjonen rapporterer direkte til styret og er funksjonelt uavhengig av administrasjonen og øvrige kontrollfunksjoner. Internrevisjonen skal gjennomføres sitt arbeid i henhold til en risikobasert årlig revisjonsplan, godkjent av styret. Internrevisjonen skal foreslå endringer i revisjonsplanen dersom det oppstår vesentlige endringer i risikobildet. Resultater av

gjennomførte revisjoner rapporteres løpende til styret, i tillegg skal det utarbeides en årsrapport.

Revisjonsaktivitetene skal gjennomføres i samsvar med regulatoriske krav og relevante faglige standarder for internrevisjon. Ansvarlig partner for leveringen av internrevisjonstjenestene skal sikre at internrevisjonsaktivitetene er godt koordinert, kostnadseffektive og verdiskapende.

B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjon er en uavhengig kontrollfunksjon og har ikke ansvar for noen form for risikotagning i selskapet. Aktuarfunksjonen er direkte underlagt AD.

Formålet med aktuarfunksjonen er å sikre korrekt bruk av metoder og fremgangsmåter, samt å vurdere usikkerheten i beregningene av forsikringstekniske avsetninger:

- Vurdere om de forsikringstekniske avsetningene er tilstrekkelige, metodebruk og usikkerheten i avsetningene.
- Vurdere dataene som benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger og de tekniske løsningene som benyttes i beregningene.
- Vurdere og forklare eventuelle vesentlige forskjeller i forsikringstekniske avsetninger mellom år.
- Vurdere selskapets gjenforsikringsordninger.
- Bidra til effektiv gjennomføring av risikostyringssystemet og bidra i ORSA prosessen.

Aktuarfunksjon skal periodisk, i samsvar med fastsatte retningslinjer, utarbeide skriftlige rapporter som dokumenterer gjennomførte oppgaver, resultat av gjennomgangen, påviste mangler og anbefalinger om korrigerende tiltak. Aktuarfunksjonen avgir halvårlig rapport til AD.

B.7 Utkontraktering

NHF utkontrakterer funksjoner og oppgaver basert på skriftlige avtaler som følger selskapets retningslinje for utkontraktering. Selskapets retningslinjer krever at selskapet forsikrer seg om at den som tar på seg oppgaver har tilstrekkelig kompetanse og kapasitet for å utføre oppgaven.

Selskapet skal sikre seg rett til å inspisere og kontrollere de av leverandørens aktiviteter som er satt bort til andre virksomheter, herunder adgang til stedlig tilsyn.

Funksjoner som er utkontraktert per mars 2023:

Operasjonell aktivitet	Tjenesteleverandør	Land
IT-Drift	Intility	Norge
IT-Drift/lagring	Oracle Cloud	Nederland
Support og drift av Oracle server	Cegal AS	Norge
Feltsystem for skadesaker	In4mo OY	Finland
Forvaltningsrådgiver	Formue	Norge
Internrevisjon	PWC	Norge
Aktuarfunksjonen	Simen Gaarder	Norge
Regnskapstjenester og system	Xacct Accounting AS	Norge
Lønnsystem	Visma payroll	Norge

Tabell 3: Utkontraktert virksomhet

B.8 Vurdering

NHF vurderer selskapets system for risikostyring og internkontroll å være hensiktsmessig med hensyn til art, omfang og kompleksiteten av de risikoene som er knyttet til selskapets virksomhet.

B.9 Andre opplysninger

Selskapet har ingen ytterlige opplysninger om selskapets system for risikostyring eller internkontroll.

C. RISIKOPROFIL

Alle risikotabeller som er presentert i denne seksjonen er beregnet etter standardmodellen slik den fremgår i Solvens II-direktivet.

C.1 Forsikringsrisiko

Forsikringsrisiko er risiko for uventede tap på forsikringskontrakter. Selskapets forsikringsrisiko knytter seg kun til premie- og reserverisiko. Selskapet løper en risiko for tap som følge av at forsikringspremien ikke dekker fremtidige skadeutbetalinger og risiko for at selskapet ikke har avsatt tilstrekkelige skadereserver for inntrufne skader. Etter selskapet egne vurderinger er NHF ikke eksponert for katastroferisiko.

	2022
Premierisiko	167 792
Reserverisiko	120 999
Total	288 791

Tabell 4: Kapitalkravet for forsikringsrisiko, tall i 1000 kroner

NHF har hatt betydelig porteføljevekst gjennom flere år og premierisikoen har økt. Selskapet har utviklet nye produkter og har samtidig utvidet dekningsomfanget i eksisterende produkter. Selskapet har ikke et reassuransesprogram, men selskapet har høy soliditet og risikobærende evner til økt forsikringsrisiko uten å utfordre kapitalstusjonen.

C.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som mulige markedsverdiendringer i de finansielle plasseringene. Av de finansielle plasseringene NHF benytter er det aksjer og selskapsandeler, obligasjoner, verdipapirfond og eiendom som vil være utsatt for endringer i markedsverdiene.

I selskapets kapitalforvaltningsstrategi er det fastsatt rammer for risiko på forskjellige hovedområder:

- Rammer for allokering til aktivaklasser
- Value at Risk
- Durasjon

Selskapet har kontinuerlig overvåking av finansielle plasseringene opp mot risikomålene. Ledelse og styret får periodiske rapporter over den faktiske eksponeringen i forhold til definerte risikorammer. Denne strategien ivaretar bestemmelsene i forsiktighetsprinsippet i Solvens II-direktivet.

	2022
Valutarisiko	72 304
Konsentrasjonrisiko	3 559
Kredittrisiko	55 608
Eiendomsrisiko	55 798
Aksjerisiko	144 235
Renterisiko	17 152
Diversifisering	-84 816
Total	263 840

Tabell 5: Kapitalkravet for markedsrisiko, tall i 1000 kroner

For å teste sensitiviteten innenfor denne risikogruppen analyseres alternative kapitalkrav ved andre plasseringsvekter innenfor forvaltningsstrategien. Frihetsgradene i strategien kan gi noe økt kapitalkrav, men selskapet er godt kapitalisert for mulig risikoøkning innenfor denne risikokategorien.

Ved årets slutt var porteføljen vurdert til å ha 99 % VaR på -5,46 % basert på de siste 120 måneders observasjoner.

C.3 Motpartsrisiko

Motpartsrisiko er risiko for at en motpart ikke overholder sine forpliktelser. Risikoen inngår i kapitalforvaltningsstrategien og overvåkes sammen med de øvrige risikoene som inngår i kapitalforvaltningen. Diversifisering er sentralt i styringen av denne risikoen.

	2022
Motpartsrisiko	2 160
Total	2 160

Tabell 6: Kapitalkravet for motpartsrisiko, tall i 1000 kroner

Hoveddelen av motpartsrisikoen er knyttet til bankinnskudd hos selskapets hovedbankforbindelse.

C.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som manglende evne til å innfri sine forpliktelser etter hvert som de forfaller.

For et skadeforsikringssselskap vil likviditetsrisikoen normalt være lav. Forsikringspremiene betales på forskudd og erstatningene utbetales på et senere tidspunkt, og under normale forhold gir dette en årlig positiv kontantstrøm.

NHF har i tillegg plassert en stor andel av de finansielle eiendelene i likvide investeringsaktiva som bankinnskudd, børsnoterte norske aksjer, børsnoterte norske obligasjoner og norske verdipapirfond.

Durasjon	Eiendeler	Forpliktelser
Under 3 måneder	1 489 879	
3 måneder til 1 år		236 732
1 år til 2 år		162 062
2 år til 3 år		40 916
3 år til 4 år		7 409
4 år til 5 år	223 577	3 861
Over 5 År		1 079
Total	1 713 456	452 059

Tabell 7: Oppstilling av likviditetsrisiko - durasjonsoversikt eiendeler og forpliktelser, tall i 1000 kroner

C.5 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko innebærer å håndtere risiko for å sikre en effektiv og vellykket virksomhetsutøvelse.

Hoveddelen av selskapets operasjonelle risiko er knyttet til skadeoppgjørprosessen, drift av IT løsninger og selskapets evne til å følge juridiske krav.

NHF har et mål om lav operasjonell risiko. Kontinuerlig arbeid med rutiner, kompetanse, logging av hendelser og oppfølgingsmøter er virkemidler i arbeidet med å styre risikoen.

	2022
Operasjonell risiko	12 850
Total	12 850

Tabell 8: Kapitalkrav for operasjonell risiko, tall i 1000 kroner

C.6 Andre vesentlige risikoer

I tillegg til finansielle risikoer vil selskapet også være eksponert for strategisk risiko. Det vil si risiko for resultatbortfall som følge av manglende eller feilaktige beslutninger i tillegg til den iboende risikoen i alle strategiske beslutninger.

NHF har en forretningsmodell med hovedvekt på salg gjennom agenter. Bortfall av agenter vil ha innvirkning på selskapets forretningsvolum, men vil ikke ha noen vesentlig innvirkning på soliditeten.

C.7 Andre opplysninger

Selskapet har ingen ytterlige opplysninger om selskapets risikoprofil.

D. VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL

D.1 Eiendeler

Hovedforskjellen mellom finansregnskapet og verdsettelsen av eiendeler for solvensformål er vurderingen av eiendeler ved skatt.

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr

Eierbenyttet eiendom og anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivninger foretas lineært over forventet økonomisk levetid. Tomter avskrives ikke.

Eiendel	Årsregnskap	Solvens II
Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr	900	900
Total	900	900

Tabell 9: Verdsettelse av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr, tall i 1000 kroner

Finansielle eiendeler

I samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak §3-7 og IAS 39.2 vurderes alle finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet med unntak for bankinnskudd, utlån og fordringer som vurderes til amortisert kost. Dette innebærer at virkelig verdijusteringer på finansielle eiendeler skal føres over resultatet før andre resultatkomponenter.

Eiendel	Årsregnskap	Solvens II
Bankinnskudd og fordringer	37 706	37 706
Fordringer ved direkte forretninger	63 487	63 487
Forskuddsbetalte kostnader og ikke mottatte inntekter	121	121
Total	101 314	101 314

Tabell 10: Bankinnskudd og fordringer, tall i 1000 kroner

Virkelig verdi av børsnoterte investeringer er basert på gjeldende kjøpskurs. Virkelig verdi på eiendomsinvesteringer, hedgefond, Private Equity og tilsvarende investeringer tar utgangspunkt i sist kjente verdivurdering fra forvalterselskapene. På hver balansedag vurderer selskapet om det finnes objektive indikatorer som tyder på verdiforringelse av enkelte eiendeler eller grupper av finansielle eiendeler. Renteinntekter inntektsføres etter hvert som de opptjenes.

Eiendel	Årsregnskap	Solvens II
Aksjer	629 699	16 806
Obligasjoner og andre rentepapirer	973 712	18 940
Kollektive investeringsfond		1 567 665
Total	1 603 411	1 603 411

Tabell 11: Virkelig verdi finansielle eiendeler, tall i 1000 kroner

Eiendeler ved skatt

Eiendeler ved utsatt skatt verdsettes forskjellig i årsregnskapet og i Solvens II-balansen.

Eiendel	Årsregnskap	Solvens II
Eiendeler ved skatt	7 831	11 632
Total	7 831	11 632

Tabell 12: Eiendeler ved skatt, tall i 1000 kroner

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

Hovedforskjellen mellom finansregnskapet og verdsettelsen av forsikringstekniske avsetninger for solvensformål er tidsvurderinger og et risikomargin element.

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Forsikringspremien forfaller til betaling forskuddsvis og en del av premien vil derfor gjelde perioden etter regnskapsårets slutt. Denne delen av premien avsettes som ikke opptjent bruttopremie.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning i finansregnskapet er avsetning for å dekke de forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som er inntruffet innen balansedagen, enten disse skadetilfellene er meldt til selskapet eller ikke. I tillegg skal avsetningen dekke forventede indirekte skadebehandlingskostnader i forbindelse med disse skadetilfellene.

Avsetningene knyttet til meldte skader er individuelt vurdert av oppgjørsapparatet for skader og er et beste estimat ved regnskapsårets utgang.

Avsetning til intrufne, men ikke meldte skader på balansedagen (IBNR skader) baserer seg på en modell som er utviklet med utgangspunkt i analyse av historiske data. Skadene som NHF dekker er ikke av typen plutselige og uforutsette; det er skader som utvikler seg over tid og skadeomfanget vil ofte være påvirket av når skaden blir oppdaget.

Erstatningsavsetningene inneholder avsetning for indirekte skadebehandlingskostnader. Indirekte skadebehandlingskostnader utgjør 4,5 % av brutto erstatningsavsetninger før avsetningen til indirekte skadebehandlingskostnader.

Beste estimat er vurdert etter standardmodellens prinsipper. Sannsynlighetsvektede fremtidige kontantstrømmer diskonteres til i dag ved å benytte seg av den offisielle rentekurven som er publisert av EIOPA. Utover beste estimat er det også beregnet et risikopåslag, «risikomargin», som man tar høyde for i vurderingen av usikkerheten i forsikringstekniske avsetninger.

Gjeld	Årsregnskap	Solvens II
Avsetninger for ikke opptjent bruttopremie	145 342	
Brutto Erstatningsavsetninger	306 717	
«Best Estimat»		428 326
Risk Margin		28 136
Total	452 059	456 463

Tabell 13: Forsikringstekniske avsetninger, tall i 1000 kroner

D.3 Andre forpliktelser

Hovedforskjellen mellom finansregnskapet og verdsettelsen av andre forpliktelser for solvensformål er vurderingsforskjellen av avsetninger til garantifondet som er en del av egenkapitalen i finansregnskapet og en forpliktelse for vurdering i Solvens II.

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser i finansregnskapet beregnes i henhold til internasjonal regnskapsstandard IAS19R. Disse beregningene er knyttet til selskapets lukkede ytelsesordning.

Pensjonsordningene gir de ansatte rett til avtalte fremtidige pensjonsytelser. Pensjonsforpliktelsene beregnes etter lineær opptjening på basis av forutsetninger om antall opptjeningsår, diskonteringsrente, fremtidig avkastning på pensjonsmidlene, fremtidig regulering av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden. I tillegg kommer aktuarmessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang mv. Pensjonsforpliktelser vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelsene som regnskapsmessig anses som opptjent på rapporteringstidspunktet. Pensjonsmidler vurderes til markedsverdi. Ved verdsettelse av pensjonsmidlene benyttes estimert verdi på rapporteringstidspunktet.

Gjeld	Årsregnskap	Solvens II
Pensjonsforpliktelser	23 505	23 505
Garantifond		10 800
Utsatt skatt		
Avsetning andre forpliktelser	111 109	111 109
Total	134 614	145 414

Tabell 14: Andre forpliktelser, tall i 1000 kroner

D.4 Alternative verdsettelsesmetoder

Selskapet benytter ikke alternative verdsettelsesmetoder.

D.5 Andre opplysninger

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

E. KAPITALSTYRING

E.1 Ansvarlig kapital

De vesentligste forskjellene mellom egenkapitalen slik den fremgår i finansregnskapet og beløpet som overstiger forpliktelsene med beregninger for solvensformål, er verdivurderingsforskjellen av forsikringstekniske avsetninger, utsatt skatt og vurderingsforskjellen mellom egenkapital og gjeld for garantifond i Solvens II og årsregnskapet.

Per 31.12.2022 er selskapets basis- og ansvarlige kapital 1.103 millioner og 1.115 millioner kroner.

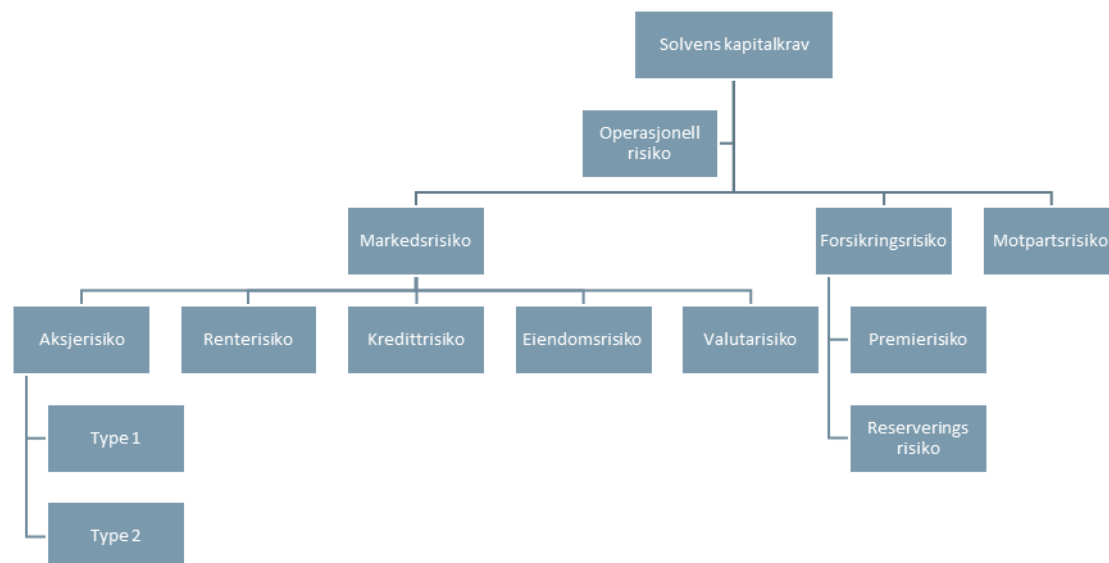
	2022
Eiendeler	1 705 625
Gjeld	601 877
Basiskapital	1 103 748
Supplerende kapital	11 632
Ansvarlig kapital	1 115 380

Tabell 15: Ansvarlig kapital, tall i 1000 kroner

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Under er en stilisert beskrivelse av standardmodellens moduler som NHF bruker i sine beregninger av solvenskapitalkrav (SCR). Den er hovedsakelig fordelt på fire hovedmoduler:

- Markedsrisiko
- Forsikringsrisiko
- Motpartsrisiko
- Operasjonell risiko



Figur 2: Modell for beregning av kapitalkrav

Selskapet har vurdert at øvrige moduler innenfor forsikringsrisiko ikke er egnet for å beskrive selskapets risiko. Dette gjør at vi ser bort fra modulene for katastroferisiko og avgangsrisiko, som ellers er vanlig i skadeforsikring, når vi beregner forsikringsrisikoen.

	2022
Markedsrisiko	263 841
Forsikringsrisiko	288 791
Motpartsrisiko	2 160
Operasjonell risiko	12 850
Diversifiseringseffekt	-116 588
Sum Solvenskapitalkrav (SCR)	451 054
Minstekapitalkrav (MCR)	117 327

Tabell 16: Oppbygging kapitalkrav, tall i 1000 kroner

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

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

E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

NHF har ingen interne modeller.

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

Selskapet oppfylder MCR og SCR med god margin. SCR var per 31.12.2022 på 247 % som er en liten forbedring fra 245 % forrige år.

E.6 Andre opplysninger

Selskapet har ingen andre opplysninger om kapitalstyring.

F. VEDLEGG - QRT

Vedlagt følger kvantitative rapporter. Alle skjemaer er i hele tall.

QRT S.02.01 Balanse

	Solvency II value
	C0010
Assets	
Goodwill	R0010
Deferred acquisition costs	R0020
Intangible assets	R0030
Deferred tax assets	R0040
Pension benefit surplus	R0050
Property, plant & equipment held for own use	R0060
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070
Property (other than for own use)	R0080
Holdings in related undertakings, including participations	R0090
Equities	R0100
Equities - listed	R0110
Equities - unlisted	R0120
Bonds	R0130
Government Bonds	R0140
Corporate Bonds	R0150
Structured notes	R0160
Collateralised securities	R0170
Collective Investments Undertakings	R0180
Derivatives	R0190
Deposits other than cash equivalents	R0200
Other investments	R0210
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220
Loans and mortgages	R0230
Loans on policies	R0240
Loans and mortgages to individuals	R0250
Other loans and mortgages	R0260
Reinsurance recoverables from:	R0270
Non-life and health similar to non-life	R0280
Non-life excluding health	R0290
Health similar to non-life	R0300
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310
Health similar to life	R0320
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330
Life index-linked and unit-linked	R0340
Deposits to cedants	R0350
Insurance and intermediaries receivables	R0360
Reinsurance receivables	R0370
Receivables (trade, not insurance)	R0380
Own shares (held directly)	R0390
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400
Cash and cash equivalents	R0410
Any other assets, not elsewhere shown	R0420
Total assets	R0500

	C0010
Liabilities	
Technical provisions - non-life	R0510 456,462,592.19
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520 456,462,592.19
Technical provisions calculated as a whole	R0530 0
Best Estimate	R0540 428,326,205.19
Risk margin	R0550 28,136,387
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560 0
Technical provisions calculated as a whole	R0570 0
Best Estimate	R0580 0
Risk margin	R0590 0
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600 0
Technical provisions - health (similar to life)	R0610 0
Technical provisions calculated as a whole	R0620 0
Best Estimate	R0630 0
Risk margin	R0640 0
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650 0
Technical provisions calculated as a whole	R0660 0
Best Estimate	R0670 0
Risk margin	R0680 0
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690 0
Technical provisions calculated as a whole	R0700 0
Best Estimate	R0710 0
Risk margin	R0720 0
Other technical provisions	R0730
Contingent liabilities	R0740 0
Provisions other than technical provisions	R0750 0
Pension benefit obligations	R0760 23,505,481.37
Deposits from reinsurers	R0770 0
Deferred tax liabilities	R0780 0
Derivatives	R0790 0
Debts owed to credit institutions	R0800 0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810 0
Insurance & intermediaries payables	R0820 0
Reinsurance payables	R0830 0
Payables (trade, not insurance)	R0840 0
Subordinated liabilities	R0850 0
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860 0
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870 0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880 121,908,571
Total liabilities	R0900 601,876,644.56
Excess of assets over liabilities	R1000 1,115,379,761.77

QRT S.05.01 Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)				Line of business for: accepted non-proportional reinsurance			Total
	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property	
	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Premiums written								
Gross - Direct Business	R0110	0	0	265,529,000				265,529,000
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0	0	0				0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130				0	0	0	0
Reinsurers' share	R0140	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0200	0	0	265,529,000	0	0	0	265,529,000
Premiums earned								
Gross - Direct Business	R0210	0	0	259,822,000				259,822,000
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0	0	0				0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230				0	0	0	0
Reinsurers' share	R0240	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0300	0	0	259,822,000	0	0	0	259,822,000
Claims incurred								
Gross - Direct Business	R0310	0	0	140,912,616.65				140,912,616.65
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0	0	0				0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330				0	0	0	0
Reinsurers' share	R0340	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0400	0	0	140,912,616.65	0	0	0	140,912,616.65
Changes in other technical provisions								
Gross - Direct Business	R0410	0	0	0				0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0	0	0				0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430				0	0	0	0
Reinsurers' share	R0440	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	0	0	0	0	0	0
Expenses incurred	R0550	0	0	139,016,000	0	0	0	139,016,000
Other expenses	R1200							0
Total expenses	R1300							139,016,000

QRT S.17.01 Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring

	Direct business and accepted proportional reinsurance												Accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation	
	C002	D003	D004	D005	D006	D007	D008	D009	D010	C011	D012	C013	D014	D015	D016	D017		C018
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Direct business	R0020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Accepted proportional reinsurance business	R0030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Accepted non-proportional reinsurance	R0040																	
Net Recoverable from reinsurance of SPV and Finito Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Technical provisions calculated as a sum of best estimate																		
Premium provisions																		
- Total	R0060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 152 785	0	0	0	0	0	136 152 785
- direct business	R0070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 152 785					136 152 785	
- accepted proportional reinsurance business	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	
- accepted non-proportional reinsurance business	R0090																	0
- recoverable from reinsurance of SPV and Finito Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from reinsurance (except SPV and Finito Re) before adjustment for expected losses	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from SPV before adjustment for expected losses	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from Finito Re before adjustment for expected losses	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from reinsurance of SPV and Finito Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of Premium Provisions	R0150											136 152 785						136 152 785
- Claims provisions																		
- Total	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 173 420	0	0	0	0	0	292 173 420
- direct business	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 173 420					292 173 420	
- accepted proportional reinsurance business	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	
- accepted non-proportional reinsurance business	R0190																	0
- recoverable from reinsurance of SPV and Finito Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from reinsurance (except SPV and Finito Re) before adjustment for expected losses	R0210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from SPV before adjustment for expected losses	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from Finito Re before adjustment for expected losses	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- recoverable from reinsurance of SPV and Finito Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 173 420	0	0	0	0	0	292 173 420
- Best Estimate - gross	R0260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 326 205	0	0	0	0	0	428 326 205
- Best Estimate - net	R0270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 326 205	0	0	0	0	0	428 326 205
- Best Estimate - net	R0280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 136 387	0	0	0	0	0	28 136 387
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate																		
- Technical provisions - total	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 462 592	0	0	0	0	0	456 462 592
- recoverable from reinsurance contract/SPV and Finito Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- technical provisions minus recoverable from reinsurance of SPV and Finito Re - total	R0340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 462 592	0	0	0	0	0	456 462 592
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103 203 812	0	0	0	0	0	103 203 812
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 948 973	0	0	0	0	0	32 948 973
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221 467 447	0	0	0	0	0	221 467 447
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 705 973	0	0	0	0	0	70 705 973
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions																		
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 462 592	0	0	0	0	0	456 462 592
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Best Estimate of the transitional on Technical Provisions	R0490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 462 592	0	0	0	0	0	456 462 592

QRT S.19.01 Erstatninger i skadeforsikring

Subtemplate S.19.01.01.01

Name Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)
Z Axis 12 and 24 Accident year NOK Reporting currency

Data Offset 3:1

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100																
N-14	R0110	14 264 000	6 610 000	1 499 000	2 310 000	62 000	97 000	144 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-13	R0120	13 965 000	5 721 000	789 000	1 45 000	129 000	18 000	-	-	-	-	-	-	37 000	-	-	-
N-12	R0130	18 228 000	7 018 000	720 000	270 000	88 134	107 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-11	R0140	18 216 000	10 087 000	1 490 000	1 306 123	228 438	6 295	65 351	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-10	R0150	22 883 000	12 014 000	1 299 768	589 277	99 942	284 753	90 203	-	14 433	4 325	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	25 029 000	9 831 932	1 532 061	1 044 149	46 974	1 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	32 044 622	15 541 741	1 853 239	1 239 385	636 198	19 694	201 693	56 641	33 541	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	40 845 630	20 007 977	3 188 922	783 207	187 991	150 939	29 723	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	47 982 968	18 341 242	2 832 636	654 734	313 394	70 310	8 850	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	55 934 013	21 253 631	3 299 521	505 630	601 354	55 937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	62 763 755	31 534 672	3 893 230	550 521	371 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	67 371 539	22 924 362	3 837 173	1 320 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	78 163 500	30 055 360	5 475 857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	66 803 284	27 643 238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	79 489 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Subtemplate S.19.01.01.02

Name Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Z Axis 12 and 24 Accident year NOK Reporting currency

Data Offset 3:1

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320
Prior	R0100	-	20 266 000														
N-14	R0110	-	23 107 000														
N-13	R0120	-	20 904 000														
N-12	R0130	-	28 432 048														
N-11	R0140	-	31 359 207														
N-10	R0150	-	37 279 699														
N-9	R0160	-	37 485 442														
N-8	R0170	33 541	51 633 212														
N-7	R0180	-	65 183 388														
N-6	R0190	8 850	70 204 134														
N-5	R0200	55 937	81 710 090														
N-4	R0210	371 646	99 173 825														
N-3	R0220	1 320 623	95 253 696														
N-2	R0230	5 475 857	113 695 318														
N-1	R0240	27 643 238	96 446 522														
N	R0250	79 489 016	79 489 016														
Total	R0260	114 398 708	949 562 597														

Subtemplate S.19.01.01.03

Name Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Z Axis 12 and 24 Accident year NOK Reporting currency

Data Offset 3:1

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100																
N-14	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 101 000	-	-	4 053 993	3 729 156	3 130 703
N-13	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 846 000	5 678 193	-	3 708 348	3 411 207	2 863 779	-
N-12	R0130	-	-	-	-	-	-	-	5 348 000	5 194 070	4 632 032	4 893 212	4 501 131	3 778 792	-	-	-
N-11	R0140	-	-	-	-	-	-	7 057 000	6 853 640	6 112 025	5 298 523	4 873 965	4 091 794	-	-	-	-
N-10	R0150	-	-	-	-	-	7 723 000	7 421 336	6 618 292	6 257 253	5 755 875	4 832 175	-	-	-	-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	9 536 000	8 987 942	7 898 686	7 524 649	6 881 685	5 777 316	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	11 905 000	11 249 519	9 933 897	10 218 919	9 246 042	7 762 243	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	-	20 709 000	19 188 974	16 134 632	11 980 234	10 351 412	8 690 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	-	27 519 000	22 095 909	19 445 785	15 321 415	13 462 211	11 307 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	60 003 000	35 227 274	26 148 080	32 696 374	16 303 230	13 580 559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	66 971 849	44 297 481	26 940 828	24 957 859	15 911 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	82 114 021	43 536 990	39 625 089	31 282 659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	97 186 246	58 229 846	48 623 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	97 658 009	56 709 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	88 368 943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Subtemplate S.19.01.01.04

Name Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Z Axis 12 and 24 Accident year NOK Reporting currency

Data Offset 3:1

Year end (discounted data)

C0360

Prior	R0100	-
N-14	R0110	2 988 661
N-13	R0120	2 732 558
N-12	R0130	3 604 704
N-11	R0140	3 902 523
N-10	R0150	4 607 398
N-9	R0160	5 508 698
N-8	R0170	7 400 786
N-7	R0180	8 285 005
N-6	R0190	10 779 848
N-5	R0200	12 946 562
N-4	R0210	15 167 085
N-3	R0220	29 835 823
N-2	R0230	46 370 995
N-1	R0240	53 938 508
N	R0250	84 103 248
Total	R0260	292 173 000

Subtemplan: S.13.01.01.05

Name: Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Development year (absolute amount)

Z Axis: 12 and 24 Accident year NDK

Reporting currency

Data Offset: 3:1

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550
Prior	R0100															
N-14	R0110	8 701 000	3 169 000	5 210 000	13 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-13	R0120	7 042 000	1 831 000	1 068 000	7 910 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-12	R0130	9 491 000	2 355 000	1 625 000	1 939 000	437 042	127 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-11	R0140	11 799 000	5 369 000	5 347 000	2 252 302	117 790	71 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-10	R0150	12 563 000	6 639 000	3 058 518	743 969	451 266	214 133	79 234	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	17 350 000	6 415 343	1 930 120	983 868	737 926	563 971	41 645	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	24 894 636	7 428 352	5 474 986	4 690 432	3 425 412	110 267	160 267	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	22 900 751	3 948 714	6 052 007	5 157 648	4 991 294	676 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	34 333 002	14 218 596	7 638 490	5 762 512	748 079	101 096	74 301	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	41 111 951	21 900 160	15 597 504	14 798 409	5 117 117	327 838	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	53 950 750	10 144 799	6 064 413	5 746 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	60 182 074	20 114 885	18 097 974	13 295 614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	63 683 666	28 753 958	23 894 924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	60 030 946	26 211 917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	50 705 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Subtemplan: S.13.01.01.06

Name: Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Current year, sum of years (cumulative)

Z Axis: 12 and 24 Accident year NDK

Reporting currency

Data Offset: 3:1

	Year end (discounted data)	
	C0560	
Prior	R0100	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	-
N-6	R0190	72 009
N-5	R0200	317 722
N-4	R0210	-
N-3	R0220	12 882 583
N-2	R0230	23 139 513
N-1	R0240	25 400 026
N	R0250	49 121 461
Total	R0260	110 933 314

QRT S.23.01 Ansvarlig kapital

Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/05

Ordinary share capital (gross of own shares)

Share premium account related to ordinary share capital

Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings

Subordinated mutual member accounts

Surplus funds

Preference shares

Share premium account related to preference shares

Reconciliation reserve

Subordinated liabilities

An amount equal to the value of net deferred tax assets

Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above

Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds

Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds

Deductions

Deductions for participations in financial and credit institutions

Total basic own funds after deductions

Ancillary own funds

Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand

Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand

Unpaid and uncalled preference shares callable on demand

A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand

Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC

Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC

Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC

Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC

Other ancillary own funds

Total ancillary own funds

Available and eligible own funds

Total available own funds to meet the SCR

Total available own funds to meet the MCR

Total eligible own funds to meet the SCR

Total eligible own funds to meet the MCR

SCR

MCR

Ratio of Eligible own funds to SCR

Ratio of Eligible own funds to MCR

Reconciliation reserve

Excess of assets over liabilities

Own shares (held directly and indirectly)

Foreseeable dividends, distributions and charges

Other basic own fund items

Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds

Reconciliation reserve

Expected profits

Expected profits included in future premiums (EPIFF) - Life business

Expected profits included in future premiums (EPIFF) - Non-life business

Total Expected profits included in future premiums (EPIFF)

	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	0	0	0	0	0
R0030	0	0	0	0	0
R0040	0	0	0	0	0
R0050	0	0	0	0	0
R0070	0	0	0	0	0
R0090	0	0	0	0	0
R0110	0	0	0	0	0
R0130	1,103,747,951.02	1,103,747,951.02	0	0	0
R0140	0	0	0	0	0
R0160	11,631,810.75	0	0	0	11,631,810.75
R0180	0	0	0	0	0
R0220	0	0	0	0	0
R0230	0	0	0	0	0
R0290	1,115,379,761.77	1,103,747,951.02	0	0	11,631,810.75
R0300	0	0	0	0	0
R0310	0	0	0	0	0
R0320	0	0	0	0	0
R0330	0	0	0	0	0
R0340	0	0	0	0	0
R0350	0	0	0	0	0
R0360	0	0	0	0	0
R0370	0	0	0	0	0
R0390	0	0	0	0	0

	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0400	0	0	0	0	0
R0500	1,115,379,761.77	1,103,747,951.02	0	0	11,631,810.75
R0510	1,103,747,951.02	1,103,747,951.02	0	0	0
R0540	1,115,379,761.77	1,103,747,951.02	0	0	11,631,810.75
R0550	1,103,747,951.02	1,103,747,951.02	0	0	0
R0580	451,054,183.72	0	0	0	0
R0600	112,763,546	0	0	0	0
R0620	2.47	0	0	0	0
R0640	9.79	0	0	0	0

	C0060
R0700	1,115,379,761.77
R0710	0
R0720	0
R0730	11,631,810.75
R0740	0
R0760	1,103,747,951.02
R0770	0
R0780	0
R0790	0

QRT S.25.01 Solvenskapitalkrav

Article 112 **Z0010** No

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	263,840,582.32	263,840,582.32	0
Counterparty default risk	R0020	2,160,114.15	2,160,114.15	0
Life underwriting risk	R0030	0	0	0
Health underwriting risk	R0040	0	0	0
Non-life underwriting risk	R0050	288,791,219.46	288,791,219.46	0
Diversification	R0060	-116,587,518.36	-116,587,518.36	
Intangible asset risk	R0070	0	0	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	438,204,397.57	438,204,397.57	
Calculation of Solvency Capital Requirement		C0100		
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	0		
Operational risk	R0130	12,849,796.16		
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0		
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0		
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0		
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	451,054,183.72		
Capital add-on already set	R0210	0		
Solvency capital requirement	R0220	451,054,183.72		
Other information on SCR				
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	0		
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	0		
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	0		
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	0		
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	0		
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	4 - No adjustment		
Net future discretionary benefits	R0460	0		

QRT S.28.01 Minstekapitalkrav

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

		C0010	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole		Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
MCRNL Result	R0010	112,063,212	C0020	C0030	
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020		0		0
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030		0		0
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040		0		0
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050		0		0
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060		0		0
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070		0		0
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080		0		0
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090		0		0
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100		0		0
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110		0		0
Assistance and proportional reinsurance	R0120		0		0
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130		428,326,205		265,529,000
Non-proportional health reinsurance	R0140		0		0
Non-proportional casualty reinsurance	R0150		0		0
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160		0		0
Non-proportional property reinsurance	R0170		0		0

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		C0040	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole		Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
MCRL Result	R0200	0	C0050	C0060	
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210		0		
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220		0		
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230		0		
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240		0		
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250				0

Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	112,063,212
SCR	R0310	451,054,184
MCR cap	R0320	202,974,383
MCR floor	R0330	112,763,546
Combined MCR	R0340	112,763,546
Absolute floor of the MCR	R0350	38,120,360
		C0070
Minimum Capital Requirement	R0400	112,763,546