

Årsrapport 2023



Norsk Husopp
FORSIKRING



Innholdsfortegnelse

ÅRSBERETNING FOR 2023 NORSK HUSSOPP FORSIKRING

RESULTATREGNSKAP

BALANSE

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL OG KONTANTSTRØMOPPSTILLING

NOTER

- | | | | |
|----|---|----|--|
| 10 | NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER | 15 | NOTE 4 – LØNNSKOSTNADER, ANTALL ANSATTE, GODTGJØRELSER, LÅN TIL ANSATTE OG GODTGJØRELSE TIL REVISOR OG ANDRE PERSONALKOSTNADER |
| 15 | NOTE 2 – OVERGANG TIL IFRS 9 | 16 | NOTE 5 – SALGSKOSTNADER |
| 15 | NOTE 3 – PREMIEINNTEKTER, ERSTATNINGSKOSTNADER, FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER | 17 | NOTE 6 – SKATT |
| | | 17 | NOTE 7 – VARIGE DRIFTSMIDLER |
| | | 18 | NOTE 8 – FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI - AKSJER OG ANDELER |
| | | 19 | NOTE 9 – FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI - OBLIGASJONER OG ANDRE VERDIPAPIRER MED FAST AVKASTNING |
| | | 19 | NOTE 10 – VERDSETTELSE AV FINANSIELLE EIENDELER |
| | | 20 | NOTE 11 – RISIKOFORHOLD |
| | | 24 | NOTE 12 – KAPITALKRAV |
| | | 24 | NOTE 13 – BUNDNE MIDLER |
| | | 26 | NOTE 14 – PENSJONSFORPLIKTELSER |
| | | 27 | NOTE 15 – INNSKUDDSPENSJON |

ÅRSBERETNING FOR 2023 NORSK HUSSOPP FORSIKRING

VIRKSOMHETENS ART OG HVOR DEN DRIVES

Norsk Hussopp Forsikring er et landsdekkende gjensidig forsikringsselskap lokalisert i Oslo, som forsikrer boliger mot skader forårsaket av råtesopper og insekter. Salget av forsikringer skjer i samarbeid med andre forsikringsselskap og forsikringsformidlere.

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

RESULTATUVIKLING 2023

Opptjent premie for egen regning utgjorde 260 millioner kroner; samme som i 2022.

Erstatningskostnadene for egen regning utgjorde 207 millioner kroner, som er en økning på 46% fra 2022. Økningen skyldes både en generell kostnadsøkning og flere større skader. Skadefrekvensen er stabil for de fleste skadetyper.

Forsikringsrelaterte driftskostnader utgjorde 33 millioner kroner mot 115 millioner i 2022. Kostnadene i 2022 var i vesentlig grad påvirket av endringer i provisjonsmodellen for agenter. Målt mot opptjent premie utgjorde kostnadene 13% i 2023 mot 44% i 2022.

Finansinntektene for 2023 ble 134 millioner kroner som tilsvarer en avkastning på 8,3%. Både rente- og aksjeporteføljen bidro med positive resultat mens utfordringene i eiendomsmarkedene, særlig knyttet til økt rentenivå, medførte negativ avkastning for eiendomsporteføljen. I 2022 var finansinntektene -49 millioner kroner.

Norsk Hussopp Forsikring hadde i 2023 et totalresultat på 132 millioner kroner mot -41 millioner i 2022.

ORGANISASJON OG MILJØ

Etter styrets oppfatning er arbeidsmiljøet godt.

Sykefraværet utgjorde 1,7 % i 2023 mot 4,3% i 2022. Det har ikke inntruffet arbeidsrelaterte skader eller ulykker i 2023.

Ved utgangen av året hadde selskapet 20 ansatte og av disse er 7 kvinner. Av styrets 5 medlemmer er 2 kvinner. Etter styrets oppfatning har selskapet en personalpolitikk som ivaretar likestilling på en god måte.

Selskapet har ikke inngått ansvarsforsikring for styret eller daglig leder.

Norsk Hussopp Forsikring har ingen egen virksomhet som forurensar det ytre miljø utover ordinær kontordrift. Virksomheten drives i et miljøvennlig bygg som har miljøklassifisering BREEAM «Excellent» og er lokalisert nært et kollektivt knutepunkt.

I samsvar med åpenhetslovens krav vil selskapets redegjørelse om aktsomhetsvurdering bli tilgjengelig på selskapets nettside www.hussoppen.no.

KAPITALKRAV

Norsk Hussopp Forsikring hadde pr. 31.12.23 et solvenskapitalkrav på 501 millioner kroner og ansvarlig kapital utgjorde 1 249 millioner tilsvarende en solvenskapitaldekning på 249%.

RISIKOSTYRING OG KONTROLL

Styret fastsetter de overordnede retningslinjene for arbeidet med styring av risiko. I tillegg har styret fastsatt en risikoappetitt for de mest sentrale risikoområdene.

Selskapets system for risikostyring er organisert i tre linjer. Operasjonell risikostyring og internkontroll skjer i første linje. Uavhengig kontroll foregår i linje to ved etterlevelse-, risiko- og aktuarfunksjonene. Tredje linje består av internrevisjon som rapporterer direkte til styret.

FINANSIELL RISIKO

Gjennom sin kapitalforvaltning er selskapet eksponert for finansiell risiko og det vesentlige av risiko er knyttet til markedsrisiko.

Styret fastsetter selskapets strategi for kapitalforvaltning. Strategien angir hvilke finansielle instrumenter det kan investeres i og setter rammer for eksponering. I strategidokumentet gis det også føringer for organisering, styring og kontroll av kapitalforvaltningsområde.

Det har ikke vært vesentlige endringer i strategien de senere år.

Ved bruk av data fra MSCI ESG Rating system utarbeides det en bærekraftevaluering av investeringsporteføljen. 86,9% av porteføljen inngår i evalueringen. Resultatet av gjennomgangen er en score på 7,8 poeng av 10. Resultatet blir klassifisert i kategorien «Ledende»

UTSIKTENE FREMOVER

Over tid vil endringer i klimaet kunne få betydning for både råteskader og insektskader.

Geopolitiske hendelser og kampen mot inflasjon vil fortsette å prege finansmarkedene i 2024 og usikkerheten er høy. Det økte rentenivået har imidlertid løftet den løpende avkastningen i investeringsporteføljen betydelig.

Det norske forsikringsmarkedet er i endring og konsolideringen ser ut til å fortsette. Norsk Hussopp Forsikring har en distribusjonsmodell som kan bli negativt påvirket av slike endringer.

Tor Erik Silset er ansatt som ny administrerende direktør og vil tiltre stillingen senest 1. august. Styret vil samtidig takke Erik Hansen for innsatsen gjennom 36 år i selskapet, hvorav de siste 11 år som administrerende direktør.

RESULTATDISPONERING

Disponering av totalresultatet (i tusen kroner)

Til / Fra [-] Avsetning til garantiordningen	600
Til / Fra [-] Annen opptjent egenkapital	131,205
Sum	131,805


Oslo, 6. mars 2024

I styret for Norsk Hussopp Forsikring:



Bjørn Tjaum

Styrets leder



Gro Ekholdt Norland

Styrets nestleder



Hans-Peter Daae



Thomas Lycke-Ludvigsen



Lise Karlsen



Erik Hansen

Administrerende direktør

RESULTATREGNSKAP

	Noter	12/31/2023	12/31/2022
Teknisk regnskap			
Premieinntekter mv.			
Opptjent bruttopremier	3	260,052	259,540
Sum premieinntekter for egen regning		260,052	259,540
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	3	-206,930	-140,913
Sum erstatningskostnader for egen regning		-206,930	-140,913
Forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5,7,14,15		
Salgskostnader		-10,597	-97,007
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader		-21,939	-18,057
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-32,536	-115,064
Resultat av teknisk regnskap		20,586	3,563
Ikke-teknisk regnskap			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte på finansielle eiendeler		16,842	19,360
Verdiendringer på investeringer		109,328	-81,374
Realisert gevinst og tap på investeringer		10,216	15,424
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer herunder rentekostnader		-1,939	-1,914
Sum netto inntekter fra investeringer		134,447	-48,504
Resultat av ikke-teknisk regnskap		134,447	-48,504
Resultat før skattekostnad		155,032	-44,941
Skattekostnad	6	-23,503	1,320
Resultat før andre inntekter og kostnader		131,529	-43,621
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbasert pensjonsordninger		368	3,551
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	6	-92	-887
Totalresultat		131,805	-40,957
Til / Fra (-) Avsetning til garantiordningen		600	1,300
Til / Fra (-) Annen opptjent egenkapital		131,205	-42,257

BALANSE

	Noter	12/31/2023	12/31/2022
Eiendeler			
Investeringer			
Eierbenyttet eiendom	7	900	900
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	8,9,10,11	695,024	629,699
Obligasjoner og andre rentepapirer	8,9,10,11	1,003,841	973,712
Utlån og fordringer		73,721	31,776
Sum investeringer		1,773,486	1,636,087
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		59,187	63,487
Sum fordringer		59,187	63,487
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr		170	0
Kasse, bank	13	4,110	5,930
Eiendeler ved skatt	6	0	7,831
Sum andre eiendeler		4,279	13,761
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	121
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke-mottatte inntekter		0	121
SUM EIENDELER		1,836,952	1,713,456

	Noter	12/31/2023	12/31/2022
Egenkapital og forpliktelser			
Opptjent egenkapital			
Fond mv			
Avsetning til garantiordningen		11,400	10,800
Annen opptjent egenkapital		1,247,188	1,115,982
Sum opptjent egenkapital		1,258,588	1,126,782
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	3	139,164	145,342
Brutto erstatningsavsetning	3	335,690	306,717
Sum forsikringsforpliktelser		474,854	452,059
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser o.l.	14	22,827	23,505
Betalbar skatt/forpliktelser ved periodeskatt	6	12,940	6,602
Forpliktelser ved utsatt skatt		2,424	
Andre avsetninger for forpliktelser		12,168	11,909
Sum avsetninger for forpliktelser		50,360	42,016
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	5	53,151	92,599
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		53,151	92,599
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		1,836,952	1,713,456

Oslo, 6. mars 2024

I styret for Norsk Hussopp Forsikring:


Bjørn Tjaum

Styrets leder


Gro Ekholdt Norland

Styrets nestleder


Hans-Peter Daae


Thomas Lycke-Ludwigsen


Lise Karlsen


Erik Hansen

Administrerende direktør

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL OG KONTANTSTRØMOPPSTILLING

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL

	Avsetninger til garantiordningen	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	9,500	1,158,992	1,168,492
Resultat før andre inntekter og kostnader 2022	1,300	-42,257	-40,957
Andre inntekter og kostnader		-753	-753
Egenkapital 31.12.2022	10,800	1,115,982	1,126,782
Resultat før andre inntekter og kostnader 2023	600	131,205	131,805
Egenkapital 31.12.2023	11,400	1,247,188	1,258,587

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2023	2022
Netto innbetalte premier	258,167	252,669
Netto utbetalte erstatninger	-178,487	-131,313
Betalte driftsutgifter	-71,766	-32,302
Betalt skatt	-6,783	-20,444
Innbetalte finansinntekter	124,231	32,870
- Kjøp / + Salg aksjer og andeler	-55,108	-35,871
- Kjøp / + Salg obligasjoner og andre rentepapirer	-30,130	-106,881
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	40,124	-41,272
KONTANTSTRØMMER FRA INVESTERINGSAKTIVITETER		
Netto kjøp og salg av anlegg og utstyr	-	0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-	0
Netto kontantstrøm for perioden	40,124	-41,272
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	37,706	78,978
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	40,124	-41,272
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	77,830	37,706

NOTER

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Norsk Hussopp Forsikring ble stiftet 08.02.1938

Norsk Hussopp Forsikring er et skadeforsikringselskap som forsikrer eiendom og eiendeler mot råteskader og skadeinsekter.

Norsk Hussopp Forsikring driver sin virksomhet i Norge, men har meldt om grenseoverskridende virksomhet til Sverige. Selskapet har kontor i Schweigaardsgate 16, 0191 Oslo.

Årsregnskapet for 2023 ble vedtatt av selskapets styre 06.03.2024.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Lov om årsregnskap m.v. av 17. juli 1998 og Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak av 18. desember 2015.

Selskapet defineres som et mellomstort foretak i henhold til forskriftens §1-2. Dette innebærer at internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) følges i den grad de er pliktige. Selskapet benytter §3-7 i årsregnskapsforskriftens for å verdsette sine finansielle instrumenter. På andre områder anvendes NGAAP.

Selskapet har implementert IFRS 9 Finansielle instrumenter fra 1.1.2023. Standarden erstatter IAS 39. Det er ingen endringer i målemetode for balanseposter fra 31.12.2022 (IAS 39) til 1.1.2023 (IFRS 9). En særskilt vurdering av investeringsporteføljen, herunder gjeldsinstrumenter, har blitt foretatt. Investeringer styres etter virkelig verdi, idet selskapet har stor overskuddslikviditet sammenholdt med forsikringsforpliktelsene. Formålet er å realisere kontantstrømmer gjennom salg av finansielle eiendeler og porteføljene måles til virkelig verdi over resultatet. Virkelig verdi videreføres således for eiendeler som er gjeldsinstrumenter etter IFRS 9.

Noteopplysningene er utarbeidet i samsvar med § 5-1 i forskriften.

Følgende er benyttet etter forskriftens § 3-12:

IAS 16 Eierbenyttet eiendom: tomt og firmahytte er bokført til kostpris og avskrives ikke.

NRS 14 Leieavtaler: Selskapet balansefører ikke sine operasjonelle leieavtaler.

Regnskapet er satt opp under forutsetning om fortsatt drift.

Alle beløp er presentert i tusen kroner uten desimal med mindre annet er angitt.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metode, som presenterer kontantstrømmer for operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktiviteter brutto.

Premier

Forsikringspremier inntektsføres i takt med forsikringsperioden. Forfalte bruttopremier omfatter alle beløp selskapet har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt i regnskapsåret.

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Den delen av forfalte premier som gjelder perioder etter regnskapsårets slutt avsettes som ikke opptjent bruttopremie.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning 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 (RBNS skader) er individuelt vurdert av oppgjørsapparatet for skader og er et beste estimat ved regnskapsårets utgang.

Avsetning til inntrufne, men ikke meldte skader på balansedagen (IBNR skader) baserer seg på en modell som er utviklet med utgangspunkt i analyse av historiske data. Mange av skadene som Norsk Hussopp Forsikring 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.

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr

Anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivninger foretas lineært over forventet økonomisk levetid. Eierbenyttet eiendom består av tomt og firmahytte og avskrives ikke regnskapsmessig.

Leieavtaler

Selskapet leier lokaler i Schweigaardsgate 16 i Oslo med en årlig leie, inkludert felleskostnader, på 1,8 millioner kroner. Kontrakten varer frem til 2027. Dette er vurdert som en operasjonell leieavtale i tråd med NRS 14 – Leieavtaler. Mindre leieavtaler for driftsutstyr vurderes også som operasjonelle leieavtaler.

Finansielle eiendeler

I samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak §3-7 og IFRS 9 vurderes alle finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet. Dette innebærer at virkelig verdi justeringer på finansielle eiendeler føres over resultatet før andre resultatkomponenter.

Regnskapsføring og måling av finansielle eiendeler

Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på oppgjørstidspunktet. Finansielle eiendeler som føres til virkelig verdi over resultatet, regnskapsføres ved anskaffelsen til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres. Investeringer fjernes fra balansen når rettighetene til å motta kontantstrømmer fra investeringen opphører eller når disse rettighetene er blitt overført og selskapet i hovedsak har overført all risiko og hele gevinstpotensialet ved eierskapet. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet vurderes til virkelig verdi etter førstegangs balanseføring. Utlån og fordringer regnskapsføres til virkelig verdi.

Gevinst eller tap fra endringer i virkelig verdi av eiendeler klassifisert som «finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet», inkludert renteinntekt og utbytte, tas med i resultatregnskapet under «verdiendringer på investeringer» og «realisert gevinst og tap på investeringer» i den perioden de oppstår. Utbytte fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet er inkludert når selskapets rett til utbytte er fastslått.

Virkelig verdi på finansielle eiendeler

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 verddivurdering 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.

Ytelsesbasert pensjonsordning

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser beregnes i henhold til internasjonal regnskapsstandard IAS19R.

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.

Netto pensjonsforpliktelse er differansen mellom nåverdien av pensjonsforpliktelsen og verdien av pensjonsmidlene. Det avsettes for arbeidsgiveravgift i den perioden en underfinansiering oppstår. Netto pensjonsforpliktelse fremkommer i balansen på linjen for Pensjonsforpliktelser.

Avvik mellom estimert pensjonsforpliktelse og estimert verdi av pensjonsmidler ved forrige regnskapsår og aktuarberegnet pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidlene ved årets begynnelse, innregnes i andre resultatkomponenter.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbasert pensjonsordning innebærer at selskapet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på innskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Selskapet har ingen forpliktelser utover det årlige innskuddet.

Kostnaden knyttet til innskuddsbasert pensjon blir innregnet i resultatregnskapet.

Skatt

Skattekostnad er summen av periodeskatt, endring i utsatt skatt og formuesskatt.

Periodeskatt er betalbar skatt på skattepliktig inntekt basert på skattesatser som var vedtatt på rapporteringstidspunktet.

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier på eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Formuesskatten beregnes ut fra netto ligningsformue ved utgangen av regnskapsåret.

Selskapet er omfattet av reglene om finansskatt og har en skattesats på inntekter på 25 %.

Skattesatsen for formue er endret fra 0,25% i 2022 til 0,3% i 2023.

Egenkapital

Selskapets egenkapital består av to komponenter:

Garantiordningen er fond som inngår i opptjent egenkapital. Det er opprettet en garantiordning for skadeforsikringsselskapene som skal sikre at forsikringstakernes krav blir oppfylt. Alle forsikringsselskap som driver direkte skadeforsikring i riket skal være medlem i ordningen. For å dekke medlemmenes ansvar i forhold til ordningen foretas det avsetninger i regnskapet. Inntil avsetningen har nådd kravet om 1,5% av summen av de tre siste års direkte brutto opptjente premie, skal det avsettes 1% av årets direkte opptjente brutto premie.

Annen opptjent egenkapital består av akkumulerte årlige resultat etter at nødvendige andre avsetninger er gjennomført.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av regnskapet etter gjeldende regnskapsprinsipp vil det være behov for anvendelse av estimat og skjønnsmessige vurderinger. Regnskapsestimatene kan avvike fra de faktiske resultatene, men de er basert på de beste skjønn på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Under blir det redegjort for de viktigste områdene hvor det anvendes estimat.

Virkelig verdi for finansielle eiendeler som ikke handles i et aktivt marked baserer seg på rapporterte verdier fra forvaltningsselskap. Investeringer i private equity, hedge fond og eiendom inngår i denne kategorien.

Private equity og eiendomsinvesteringene rapporterer i hovedsak kvartalsvis. Der rapporten for 4. kvartal ikke foreligger ved avleggelsen av regnskapet benyttes rapporten for 3. kvartal, men hensyn tatt til eventuelle inn- og utbetalinger og kjente markedshendelser.

Ved beregning av pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser legges et sett av økonomiske og aktuarielle forutsetninger til grunn. Endringer i disse forutsetningene kan gi store utslag i kostnader og forpliktelser. Norsk Hussopp Forsikring benytter forutsetninger i samsvar med anbefalingene fra Norsk Regnskapsstiftelse. Alle beregningene er gjennomført av aktuar.

Estimat for forsikringstekniske avsetninger gjelder erstatningsavsetninger. Avsetninger for meldte skader foretas med utgangspunkt i tilgjengelig saksinformasjon og historiske data. Avsetningene endres fortløpende når ny informasjon gir grunnlag for dette.

Avsetning til inntrufne, men ikke meldte skader, beregnes ved bruk av en internt utviklet modell. Modellen er basert på selskapets egne historiske skadedata.

NOTE 2 – OVERGANG TIL IFRS 9

Regnskapspost	Klassifisering under IAS39 og IFRS 09	IAS39 31.12.2022	IFRS 9 01.01.2023
Aksjer og andeler	Virkelig verdi		629,699
Rentebærende verdipapirer	Virkelig verdi		973,712
Utlån og fordringer	Virkelig verdi		31,776
Sum			1,635,187

Øvrige poster i forskriften hadde ikke verdi ved utgangen av 2022 og er ikke med i denne oppstillingen.

NOTE 3 – PREMIEINNTEKTER, ERSTATNINGSKOSTNADER, FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Norsk Husopp Forsikring holder all forsikringsrisiko for egen regning slik at tall for brutto og for egen regning blir det samme.

Virksomheten har kun forretning innen forsikringsklassen: Annen skade på eiendom og eiendeler.

	2023	2022
Forfalte premier	253,874	265,529
Opptjente premier	260,052	259,540
Påløpte erstatninger	-206,930	-140,913
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-32,536	-115,064
Inntrufne erstatninger		
Inntruffet i regnskapsåret	218,836	155,441
Avviklingsresultat for tidligere år	-11,906	-14,528
Sum inntrufne erstatninger	206,930	140,913
Premieavsetning	139,164	145,342
Erstatningsavsetning	335,690	306,717

NOTE 4 – LØNNSKOSTNADER, ANTALL ANSATTE, GODTGJØRELSER, LÅN TIL ANSATTE OG GODTGJØRELSE TIL REVISOR OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Lønnskostnader	2023	2022
Lønn ansatte og honorarer tillitsvalgte	22,145	18,051
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5,368	4,442
Pensjonskostnader, se også note 13 og 14	4,442	3,846
Andre ytelser	448	619
Lønn, honorarer og andre personalkostnader	32,403	26,958
Gjennomsnittlig antall årsverk	20	19

I denne oppstillingen inngår også ansatte skadebehandlingsmedarbeidere som i regnskapsoppstillingen inngår i erstatningskostnader.

Ytelser til ledende personer mv.

	Fast Lønn/honorar	Variabel Lønn	Periodisert pensjonskostnad	Annen godtgjørelse	Sum
Erik Hansen, adm.dir	2,291	265	819	207	3,582
Sum ledende ansatte	2,291	265	819	207	3,582
Bjørn Tjåum – styrets leder	185				
Gro Ekholdt Norland – styrets nestleder	123				
Thomas Lycke-Ludvigsen	123				
Lise Karlsen	123				
Hans-Peter Daae	123				
Sum møtegodtgjørelse varamedlemmer og observatører					
Sum Styret	677				
Honorar generalforsamlingen	192				

Styret i Norsk Hussopp Forsikring fastsetter de overordnede retningslinjene for godtgjørelsesordninger og fastsetter lønn og øvrige godtgjørelser til administrerende direktør. Det er ingen ansatte eller tillitsvalgte som har avtaler om resultatbaserte godtgjørelser.

For perioden 65 år til 67 år har administrerende direktør en pensjon som utgjør 66% av lønn ved fylte 65 år og med en regulering i perioden tilsvarende endringen i konsumprisindeksen. Administrerende direktør har i tillegg avtale om tilleggspensjon på 66% for den delen av lønnen som overstiger 12G. Opptjeningstiden for maksimal tilleggspensjon er 30 år.

Revisor

Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende:

Revisjonshonorar fordeles på følgende områder	2023	2022
Lovpålagt revisjon	352	448

Kostnadene er stilt opp etter påløpt kostnad. Det er ikke kjøpt andre tjenester fra revisor i 2023.

NOTE 5 – SALGSKOSTNADER

Salgskostnader	2023	2022
Lønn og andre personalkostnader	3,399	4,030
Provisjoner til forsikringselskap	-315	86,040
Andre salgskostnader	7,514	6,937
Sum	10,597	97,007

I posten salgskostnader inngår både direkte og indirekte kostnader knyttet til salgsaktiviteter og fornyelse av forsikringsavtaler. Endringen fra 2022 til 2023 skyldes endringer i modellen for agentprovisjon i 2022. Årangsberegninger for provisjon gjør at kostnaden i regnskapet 2023 er positiv med 315 tusen kroner. Agentprovisjonen balanseføres under «Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter» i balansen og er på 47 mill, resterende 6 mill på posten er påløpte driftskostnader.

NOTE 6 – SKATT

Årets skattekostnad fordeler seg på:	2023	2022
Betalbar skatt	9,047	3,185
Formuesskatt	3,802	2,529
Endring utsatt skatt/skattefordel innregnet i resultatet	10,255	-7,036
Korreksjon av tidligere års skatt	400	2
Sum skattekostnad i resultat før andre inntekter og kostnader	23,503	-1,320

Skatt på estimatavvik pensjon utgjør 92 for 2023 og 887 for 2022.

Grunnlag betalbar skatt		
Regnskapsmessig resultat før skatt	155,032	-44,941
Permanente forskjeller	-119,157	60,562
Endring midlertidige forskjeller	311	-2,881
Grunnlag betalbar skatt	36,187	12,740
Grunnlag utsatt skatt / eiendeler ved skatt:		
Varige driftsmidler	-1,572	-1,595
Pensjonsforpliktelser	-22,827	-23,505
Gevinst- og tapskonto	287	359
Finansielle eiendeler	61,389	14,776
Sikkerhetsavsetning	3,761	4,701
Forskjell inntektsperiodisering selskap med deltakerfastsetting	-31,341	-26,060
Sum grunnlag utsatt skatt (+) / eiendeler ved skatt (-)	9,698	-31,324
Utsatt skatt (+) / eiendeler ved skatt (-) midlertidige forskjeller	-2,424	7,831
Utsatt skatt (+) / eiendeler ved skatt (-) i balansen	-2,424	7,831

NOTE 7 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler	Anlegg og utstyr	Eierbenyttet eiendom	Sum Varige driftsmidler
Anskaffelseskost 01.01.23	4,131	900	5,031
Tilgang kjøpte driftsmidler	170	0	170
Avgang solgte driftsmidler	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.23	4,301	900	5,201
Akkumulerte avskrivninger 31.12.23	-4,131	0	-4,131
Bokført verdi 31.12.23	170	900	1,070
Årets avskrivninger	0		0
Økonomisk levetid	3-5 år		3-5 år
Avskrivningsplan	Linær		Linær

Eierbenyttet eiendom består av en firmahytte i Trysil.

NOTE 8 – FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI - AKSJER OG ANDELER

Org. nr.	Navn	Kostpris	Balanseført verdi
952,706,365	Sparebanken Nord-Norge	2,097	5,589
937899 319	Sparebanken Møre	1,759	3,994
937888 937	Sparebanken Øst	1,657	2,259
	Andre børsnoterte aksjer	572	7,223
	Sum børsnoterte aksjer	6,086	19,065
987570 113	KLP AksjeGlobal Indeks S	60,652	141,520
990 140 790	KLP AksjeUSA Indeks Valutasikret S	38,124	70,937
988 425 985	KLP AksjeNorge Indeks S	31,819	62,766
977464 811	Nordea Norge Verdi	24,241	59,500
	Nordea 1 SICAV - Stable Emerging Marke	25,000	47,291
986 332 650	KLP AksjeUSA Indeks S	29,239	37,998
990 122 555	KLP AksjeEuropa Indeks S	25,000	36,253
996 715 426	KLP AksjeFremvoksende Markeder Indeks	10,000	10,110
	Sum aksjefond	244,076	466,376
	Pareto Eiendomsfelleskap IS	65,544	71,627
992 043 415	Pareto Eiendomsfelleskap AS	677	724
996 210 235	Storebrand Eiendomsfond Norge KS	63,542	67,959
995 637 995	DNB Scandinavian Prop,Fund 4 KS	31,625	36,831
921 531 982	Swiss Life REF Nordic 2020 AS	7,734	9,880
927 236 648	Swiss Life REF ESG Nordic 2022 AS	8,361	8,100
918 035 400	Swiss Life REF Nordic 2018 AS	4,553	10,368
	Andre aksjer og andeler	1,739	4,094
	Sum andre aksjer og andeler	183,776	209,583
SUM AKSJER OG ANDELER		433,937	695,024

Norsk Hussopp Forsikring har pr 31.12.23 kommittert 26,1 millioner kroner til private equity fond og tilsvarende investeringer. Av dette beløpet er 20,9 millioner innbetalt. Normalt regnes det med at 70 – 80 % av det kommitterte beløpet vil bli innkalt.

NOTE 9 – FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI -OBLIGASJONER OG ANDRE VERDIPAPIRER MED FAST AVKASTNING

Navn	Kostpris	Balanseført verdi
Gjensidige Fors ASA 14/44 FRN STEP C S	5,000	5,005
Storebrand AS 14/PERP FRN STEP C HYBRI	5,000	5,014
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	10,000	10,020
Nordea Obligasjon Stars Fund S growth	212,667	236,669
Alfred Berg Nordic Investment Grade Ac	147,077	166,240
Nordea Kreditt Stars S growth (NOK)	137,929	139,834
DNB Nordic Investment Grade F	127,492	128,920
Nordea FRN OMF (K)	98,360	97,397
Alfred Berg Nordisk Ansvarlig Kapital	74,662	74,437
Nordea 1 - European Cross Credit HBI-N	40,000	55,645
DNB Kredittobligasjon E	54,542	52,895
KLP Obligasjon Global S	40,000	41,785
Sum andre obligasjoner og rentefond	932,728	993,822
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	942,728	1,003,841

NOTE 10 – VERDSETTELSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Finansielle eiendeler som verdsettes til virkelig verdi kategoriseres til tre forskjellige nivå. Nivåene gir uttrykk for ulik grad av likviditet og ulike målemetoder ved verdsettelsen.

Nivå 1 er finansielle eiendeler der verdsettelsen er basert på kvoterte priser i aktive markeder for tilsvarende eiendeler. Børsnoterte aksjer og rentepapir utstedt av nasjonal stat inngår i dette nivået.

Nivå 2 er finansielle eiendeler der verdsettelse er basert på observerbar markedsinformasjon som ikke omfattes av Nivå 1. Fond er generelt klassifisert på Nivå 2 og omfatter aksje-, rente- og hedgefond.

Nivå 3 er finansielle eiendeler der verdsettelse er basert på informasjon som ikke er observerbar under Nivå 1 eller Nivå 2. Unoterte aksjer og private selskap inngår i Nivå 3. Alle investeringer innenfor Private Equity, eiendom og infrastruktur inngår i dette nivået.

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Balanseført verdi
Aksjer	19,065			19,065
Obligasjoner		10,020		10,020
Aksjefond		466,376		466,376
Rentefond		993,822		993,822
Private Equity			3,845	3,845
Eiendom			205,737	205,737
Sum	19,065	1,470,217	209,583	1,698,865

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke observerbare markedsdata (nivå 3) 2023:

	Private Equity	Eiendom
Pr 01.01.22	5,260	223,754
Netto urealisert gevinst/tap over resultat	-1,369	-23,392
Netto kjøp/salg	-46	5,375
SUM 31.12.23	3,845	205,737

NOTE 11 – RISIKOFORHOLD

Selskapet er gjennom sin virksomhet eksponert for ulike former for risiko. Evne og vilje til å ta risiko er grunnleggende for forretningsmessige valg. Styret har fastsatt en overordnet risikoappetitt for sentrale risikoområder. Risikoområdene er definert med utgangspunkt i standardmodellen for beregning av solvenskapitalkrav under Solvens II regelverket.

RISIKOSTYRING

Styret fastsetter de overordnede retningslinjene for arbeidet med styring av risiko. Selskapets system for risikostyring er organisert i tre linjer. Operasjonell risikotagning og internkontroll skjer i første linje. Uavhengig kontroll foregår i linje to ved etterlevelseshjelpen-, risiko- og aktuarfunksjonen. Tredje linje består av internrevisjonen som er direkte underlagt styret. Investeringer i finansielle eiendeler foretas med utgangspunkt i investeringsstrategien som fastsettes av styret.

Investeringsstrategien fastsetter hvilke aktivaklasser det kan investeres i, normalposisjon og øvre og eventuelt nedre grenser for allokeringen til de enkelte aktivaklassene. Renterisikoen styres ved rammer for durasjon og strategien gir også føringer for valutarisiko og valutasikring.

FORSIKRINGSRISIKO

Forsikringsrisikoen for Norsk Hussopp Forsikring består av tre hovedelement: Premierisiko, reserverisiko og avgangsrisiko.

Premierisiko

Premierisiko gjelder fremtidig risikoeksponering. Ved årets utgang har selskapet inngått avtaler som skal dekke fremtidig risiko. Prisen for risikoen er avtalt ved avtaleinngåelse og premie som skal dekke fremtidig risiko fremgår i balansen som avsetning til ikke opptjent bruttopremie.

Premierisikoen er muligheten for at avtalt risikopris ikke er tilstrekkelig til å dekke tilhørende forpliktelser etter hvert som de oppstår. Risikoen er knyttet til flere usikkerhetsfaktorer:

- Usikkerhet i forventet skadefrekvens
- Usikkerhet i forventede skadekostnader
- Usikkerhet i forventede administrasjonskostnader

Administrasjonskostnader utgjør en liten andel av fremtidige kostnader.

Sensitivitet for endringer i skadefrekvens og skadekostnad:

	2023	2022
Resultateffekt av endring i skadefrekvens med 0,1 prosentpoeng	-18,815	-17,131
Resultateffekt av 10% endring i gjennomsnittserstatning	-15,556	-13,019

Reserverisiko

Reserverisiko er risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige til å dekke kostnadene for skader som har inntruffet ved regnskapsårets utgang. Risikoen er særlig knyttet til to usikkerhetsfaktorer:

Skadekostnader knyttet til skader som er meldt selskapet, men som ikke er avsluttet ved tidspunktet for regnskapsavleggelse (RBNS skader)

Skader som har inntruffet, men som ikke er meldt ved tidspunktet for regnskapsavleggelse (IBNR skader)

Avsetning for kjente skader foretas ut fra tilgjengelig informasjon for den enkelte skade sammen med selskapets egne historiske data for tilsvarende skader. Avsetning til IBNR foretas med utgangspunkt i en modell selskapet selv har utviklet. Modellen er basert på selskapets egne historiske skadedata.

Avviklingsresultat er en størrelse som gir uttrykk for i hvilken grad erstatningsavsetningene har vært tilstrekkelige til å dekke de faktiske skadene etter hvert som de avsluttes.

	2019	2020	2021	2022	2023
Avviklingsresultat	20,292	26,254	18,069	14,589	11,906

Avgangsrisiko

Selskapet inngår bare ettårige forsikringsavtaler. Avgangsrisiko er knyttet til sannsynligheten for at forsikringsavtaler med forventet lønnsomhet avsluttes før avtaleperiodens utløp. Selskapet betrakter denne risikoen for å være ubetydelig.

FINANSIELL MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko defineres som markedsverdiendringer i de finansielle plasseringene.

De vesentligste markedsrisikoene for Norsk Hussopp Forsikring er aksjemarkedsrisiko, renterisiko, eiendomsrisiko, valutarisiko og kredittrisiko.

Aksjerisiko

Pr. 31.12.23 utgjorde aksjeporteføljen 29% av selskapets verdipapirportefølje mot 30% pr. 31.12.22.

Aksjeporteføljen består i hovedsak av andeler i aksjefond og er bredt diversifisert både over bransjer og geografisk. Hoveddelen av aksjeporteføljen er ikke valutasikret.

Se Note 7 for spesifisering av aksjeinvesteringene.

Renterisiko

Selskapet har som strategi å plassere midler med fokus på måling, realisering og oppfølging av virkelig verdi. Hoveddelen av investeringer utgjøres av overskuddslikviditet. Underordnet dette påser selskapet at renteplasseringer har høy likviditet og durasjon tilpasset forventet utbetalingsprofil på forpliktelsene.

Renterisiko beregnes ut fra en vurdering av tapspotensiale som kommer fra rentebevegelser.

Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning hadde ved årets utgang en veiet durasjon på 1,7, det samme som i 2022.

Verdiendring i renteporteføljen ved et parallelt skift i rentekurven:

	2023	2022
Rentebevegelse på 1 prosentpoeng	16,766	16,165
Rentebevegelse på 2 prosentpoeng	33,531	32,330

Kredittrisiko

Kredittrisiko er tap som oppstår dersom en motpart ikke har evne eller vilje til å gjøre opp sin forpliktelse ved forfall eller risiko for at kredittmarginene (kredittrisikopremier) øker.

For Norsk Hussopp Forsikring er den største kredittrisikoen knyttet til utstedere av sertifikater, obligasjoner og bankinnskudd.

Porteføljen av obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning, hadde ved årets utgang en veiet kreditturasjon på 4,4 i 2023 mot 3,9 i 2022.

Verdiendring i porteføljen ved et parallelt skift i kredittmarginen langs hele rentekurven:

	2023	2022
Bevegelse på 1 prosentpoeng	43,671	37,491
Bevegelse på 2 prosentpoeng	87,341	74,982

Eiendomsrisiko

Pr. 31.12.23 utgjorde eiendomsinvesteringene 12% av selskapets investeringsportefølje mot 14% pr. 31.12.22.

Eiendomsporteføljen består i hovedsak av andeler i norske eiendomsfond og den største andelen er i ubelånte fond.

Se Note 7 for spesifikasjon av eiendomsinvesteringene.

Valutarisiko

Valutarisiko defineres som markedsverdiendring i de finansielle plasseringene som en følge av endringer i valutakurser. Selskapets strategi for kapitalforvaltning setter rammer for eksponering mot valutarisiko. Hoveddelen av valutarisikoen er knyttet til utenlandske aksjer og utenlandske private equity investeringer.

Valutaeksponering pr. 31.12.23 i millioner kroner:

	USD	EUR	SEK	Andre valutaer	Sum valuta-eksponering
Eksponering	160	47	47	103	357

Ved utgangen av 2022 utgjorde valutaeksponeringen 289 millioner kroner.

MOTPARTSRISIKO

Pr. 31.12.23 er den største ikke statlige enkelteksponeringen 31 mill.kr, tilsvarende 1,9% av investeringsporteføljen. Denne motparten har en kredittrating fra Standard & Poor på AA-. Ved utgangen av 2022 utgjorde den største eksponeringen 2%.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen at selskapet ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall, herunder risikoen for vesentlige ekstrakostnader ved realisering av verdipapirer til en lavere kurs enn antatt markedskurs som følge av behovet for å fremskaffe likviditet.

Selskapet likviditetsrisiko vurderes som lav. Forsikringspremiene betales på forskudd og erstatningene utbetales på et senere tidspunkt og under normale forhold gir dette en årlig positiv kontantstrøm. I tillegg er en stor andel av investeringsporteføljen investert i verdipapir med høy likviditet. Forsikringsforpliktelsene skal som et minimum være dekket av et tilsvarende beløp investert i renteinvesteringer med høy kredittkvalitet og durasjon tilpasset forpliktelsene.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko defineres som risiko for økonomisk tap eller redusert omdømme som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, kontrollrutiner, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko søkes redusert med et effektivt system for internkontroll. Risikoen følges opp gjennom systemet for ledelsesrapportering. I tillegg kommer internrevisjonens uavhengige kontroll gjennom styrevedtatte revisjonsplaner.

NOTE 12 – KAPITALKRAV

Delkapitalkrav:	2023	2022
Markedsrisiko	313,546	263,841
Skadeforsikringsrisiko	300,878	288,791
Motpartsrisiko	2,885	2,160
Operasjonell risiko	13,432	12,850
- Diversifiseringseffekt	-130,137	-116,588
Sum solvenskapitalkrav (SCR)	500,604	451,054
Minstekapitalkrav (MCR)	125,151	112,764
Ansvarlig kapital		
Verdi eiendeler i henhold til regnskap	1,836,952	1,713,455
Verdivurderingsforskjeller Solvens II	52	3,801
Solvens II Eiendeler	1,837,004	1,717,256
Verdi gjeld i henhold til regnskap	578,364	586,674
Verdivurderingsforskjeller Solvens II	9,903	15,203
Solvens II Gjeld	588,267	601,877
Sum ansvarlig kapital	1,248,737	1,115,379
Kapitalgruppe 1	0	0
Kapitalgruppe 2	0	0
Kapitalgruppe 3	52	11,632
Ansvarlig kapital til dekning av solvenskapitalkrav	1,248,737	1,115,379
Ansvarlig kapital til dekning av minstekapitalkrav	1,248,685	1,103,747
Solvenskapitaldekning i prosent	249%	247%
Minstekapitaldekning i prosent	998%	979%
Verdiforskjeller av eiendeler i henhold til solvens II		
Eiendeler ved utsatt skatt	52	3,801
Sum verdiforskjeller eiendeler i henhold til solvens II	52	3,801
Verdiforskjeller av gjeld i henhold til solvens II		
Vurderingsforskjeller forsikringstekniskeforpliktelser	-27,114	-23,733
Risikomargin	28,041	28,136
Utsatt skatt	-2,424	0
Annen gjeld	11,400	10,800
Sum Verdi forskjeller forpliktelser i henhold til solvens II	9,903	15,203

NOTE 13 – BUNDNE MIDLER

Bankinnskudd pr 31.12.2023 utgjorde 4 110, mot 5 931 i 2022, herav utgjør de bundne midlene:

Bundne bankinnskudd	2023	2022
Skattetrekkkonto	1,221	990
Depositum husleie	809	802
Sum bundne midler	2,030	1,792

NOTE 14 – PENSJONSFORPLIKTELSER

Norsk Hussopp Forsikring har en kollektiv pensjonsordning dekket gjennom forsikringsselskap som tilfredsstillers lovens krav til tjenestepensjon. Ordningen omfatter ved årets utgang 4 aktive medlemmer og 5 pensjonister. Ordningen gir rett til definerte fremtidige ytelser. Ytelsene er i hovedsak avhengig av antall opptjeningsår, lønnsnivå ved oppnådd pensjonsalder og størrelsen på ytelsene fra folketrygden. Pensjonsalder i ordningen er 67 år.

I tillegg har Norsk Hussopp Forsikring pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder enn 67 år og ansatte med lønn over 12G. Når det gjelder pensjonsrettighetene til administrerende direktør vises det til note 3. Pensjoner som skal utbetales over driften er en ikke sikret pensjonsforpliktelse.

Pensjonskostnad innregnet i resultatet	2023	2022
Årets pensjonsopptjening	1,750	1,807
Rentekostnad (inntekt)	516	231
Administrasjonskostnader forsikret ordning	53	50
Arbeidsgiveravgift	327	294
Finansskatt	116	105
Planendring		
Pensjonskostnad innregnet i resultatet før andre resultatkomponenter	2,763	2,487
Beløp innregnet i balansen		
Nåverdi av pensjonsforpliktelsene	47,210	45,620
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-28,044	-25,885
Arbeidsgiveravgift av netto pensjonsforpliktelser	2,702	2,783
Finansskatt av netto pensjonsforpliktelser	958	987
Netto pensjonsforpliktelse i balansen	22,827	23,505
Aktuarielle forutsetninger i pensjons beregningene:		
Diskonteringsrente	3.0 %	2.7 %
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	3.0 %	2.7 %
Regulering av folketrygdens grunnbeløp	3.5 %	3.5 %
Lønnsregulering	3.75%	3.75%
Regulering av pensjoner (G-regulering)	3.5 %	3.5 %
Frivillig avgang før nådd pensjonsalder	0.0 %	0.0 %

Diskonteringsrenten er basert på rente på statsobligasjoner uten risikopåslag. På grunn av at markedet for OMF-renten (obligasjoner med fortrinnsrett) foreløpig ikke anses dypt nok, er det valgt ikke å benytte denne renten.

NOTE 15 – INNSKUDDSPENSJON

Selskapet har en innskuddspensjonsordning som omfatter heltidsansatte ansatt etter 01.01.15. Per 31.12.23 var det 21 medlemmer i ordningen.

Innskuddssatsene for innskuddspensjonen var frem til utgangen av 2023:

- 7% av pensjonsgrunnlaget mellom 0 og 7,1 G
- 18,1% av pensjonsgrunnlaget mellom 7,1 og 12 G

Kostnadsført innskudd utgjorde 1 679 i 2023 og 1 481 i 2022.

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Norsk Hussopp Forsikring Gjensidig

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Norsk Hussopp Forsikring Gjensidig som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling av endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Norsk Hussopp Forsikring Gjensidigs revisor sammenhengende i 24 år fra valget på generalforsamlingen i 2000 for regnskapsåret 2000.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Vår beskrivelse av hvordan vi revisjonsmessig håndterte hvert forhold omtalt nedenfor, er gitt på den bakgrunnen.

Vi har også oppfylt våre forpliktelser beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet* når det gjelder disse forholdene. Vår revisjon omfattet følgende handlinger utformet for å håndtere vår vurdering av risiko for vesentlige feil i årsregnskapet. Resultatet av våre revisjonshandlinger, inkludert handlingene rettet mot forholdene omtalt nedenfor, utgjør grunnlaget for vår konklusjon på revisjonen av årsregnskapet.

Brutto erstatningsavsetninger

Grunnlag for det sentrale forholdet

Brutto erstatningsavsetninger er regnskapsført med NOK 336 millioner. Erstatningsavsetninger

Våre revisjonshandlinger

Vi vurderte selskapets prosesser og modeller for beregning av erstatningsavsetninger. Videre

er et estimat for fremtidige erstatningskrav for hendelser som er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort på rapporteringstidspunktet (IBNS). Posten består av avsetninger for skader som er inntruffet og meldt til selskapet (RBNS), skader som er inntruffet, men ikke rapportert (IBNR), og et estimat for indirekte skadebehandlingskostnader (ULAE). Bruk av modeller, estimater knyttet til fremtidig utvikling og fastsettelse av forutsetninger krever at ledelsen utøver skjønn. Beregningsmodellene, estimatene og forutsetningene er avgjørende for målingen av erstatningsavsetningene og vi har vurdert dette som et sentralt forhold i revisjonen. Erstatningsavsetningen er omtalt i note 1, 3 og 10.

vurderte vi estimater knyttet til fremtidig utvikling og fastsettelse av forutsetninger. Vi sammenlignet også modeller, estimater og forutsetninger benyttet av selskapet mot bransjestandarder og regulatoriske krav. Vi involverte egne aktuarer for å bistå i vurderingene av modeller, estimater knyttet til fremtidig utvikling og fastsettelse av forutsetninger.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og administrerende direktør (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen er vesentlig inkonsistent med årsregnskapet, inneholder vesentlig feilinformasjon eller at årsberetningen ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener at årsberetningen er konsistent med årsregnskapet og inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes

misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 15. mars 2024
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Kjetil Rimstad
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Kjetil Rimstad

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-1044102

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-03-15 12:59:21 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: DZBUP-8UVBJ-LMKZZ-E5JHM-MVGJV-TOHCI

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>