

Varig Orkla Forsikring gjensidig

SFCR Rapport 2020

For året som slutter 31. desember 2020

INNHOLDSFORTEGNELSE

SAMMENDRAG	3
A VIRKSOMHET OG RESULTATER.....	4
A.1 VIRKSOMHET	4
A.2 FORSIKRINGSRESULTAT	6
A.3 INVESTERINGSRESULTAT	6
A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET	7
A.5 ANDRE OPPLYSNINGER	7
B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	9
B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL	9
B.2 KRAV TIL EGNETHET	13
B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEM INKLUDERT ORSA	14
B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM	15
B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJONEN	17
B.6 AKTUARFUNKSJON	18
B.7 UTKONTRAKTERING	18
B.8 ANDRE OPPLYSNINGER	19
C RISIKOPROFIL	19
C.1 FORSIKRINGSRISIKO	21
C.2 MARKEDSRISIKO	22
C.3 KREDITTRISIKO	24
C.4 LIKVIDITETSRISIKO	26
C.5 INVESTERING AV EIENDELER OG AKTSOMHETSPLIKTEN FOR MARKEDS-, LIKVIDITETS- OG KREDITTRISIKO	26
C.6 OPERASJONELLRISIKO	27
C.7 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER	28
C.8 ANDRE OPPLYSNINGER	28
D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL.....	28
D.1 EIENDELER	28
D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER	31
D.3 ANDRE FORPLIKTELSE	33

D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER.....	34
D.5 ANDRE OPPLYSNINGER	34
E KAPITALFORVALTNING	35
E.1 ANSVARLIG KAPITAL.....	35
E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV	36
E.3 BRUK AV DEN DURASJONSBASERTE UNDERMODULEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNINGEN AV SOLVENSKAPITALKRAVET	37
E.4 FORSKJELLER MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTETE INTERNE MODELLER	37
E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET OG MANGLENDE OPPFYLLELSE AV SOLVENSKAPITALKRAVET	38
E.6 ANDRE OPPLYSNINGER	38
F. RAPPORTERINGSMALER.....	39
G. GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER	39
VEDLEGG - QRT	40

SAMMENDRAG

Virksomhet og risiko sammendrag

Varig Orkla Forsikring gjensidig er et lokalt selvstendig forsikringsselskap som driver sin virksomhet i kommunene Skaun, Rindal og deler av Orkland (dvs. tidligere Orkdal og Meldal) med kontorer på Orkanger. Varig Orkla har i 2020 konsesjon på brannforsikring i Norge, og eier sin egen brannforretning. Selskapet har i 2020 en hovedavtale med Gjensidige Forsikring ASA om salg av Gjensidiges forsikringsprodukter. Varig Orkla hadde i 2020 sitt 177. driftsår

Selskapet er eid og styrt av medlemmene. Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker, det vil si alle kunder med løpende brannforsikring, og med de økonomiske rettigheter og plikter dette medfører.

Tabell nedenfor viser risikosammendrag (tall i tusen kroner):

	2020		2019	
	SCR	MCR	SCR	MCR
Tellende kapital	277 915	263 497	260 837	246 463
Kapitalkrav	106 773	27 735	119 295	29 824
Differanse	171 142	235 762	141 542	216 639
I prosent	260 %	950 %	219 %	826 %

System for risikostyring og internkontroll

Selskapet anerkjenner betydningen av sterk eierstyring og har etablert et godt definert rammeverk for kontroll og komitéstrukturen.

A VIRKSOMHET OG RESULTATER

A.1 Virksomhet

Selskapet har konsesjon på brann- og naturskadeforsikring men distribuerer komplette forsikringsprodukt innen privat- næringsliv – og landbruksområdene. Selskapet er agent for Gjensidige Forsikring ASA for øvrige skadeforsikringsprodukter, og mottar portefølje provisjon for salg og servicearbeid.

Markedssituasjon: Varig Orkla Forsikring gjensidig har en lokal kundeandel i størrelsen ca. 30 -40 % i sitt markedsområde. Varig Orkla Forsikring gjensidig har stabile markedsandeler, men opplever betydelig konkurranse både lokalt og nasjonalt.

Opsjon på ett år for gjeldende Hovedavtale med Gjensidige Forsikring ble utløst i 2019, og avtalen løper ut 2020. Samarbeidet ble avsluttet 31.12.2020 og Varig Orkla Forsikring gjensidig har inngått nytt strategisk samarbeid med Frende Holding.

Varig Orkla Forsikring gjensidig har som sin hovedstrategi å forvalte midlene til selskapet for lokalsamfunnet. Ved å ta det i betraktning er ikke risikoen for forretningsmessig drift stor for Varig Orkla Forsikring gjensidig.

Navn og juridiskform på selskapet

Varig Orkla Forsikring gjensidig er stiftet i Norge og er et gjensidigselskap. Adressen til det registrerte kontoret er:

Tverradkomsten 23, 7300 Orkanger

Navn på finansielltilsynsmyndighet som er ansvarlig for tilsyn av selskapet

Varig Orkla Forsikring gjensidig er under tilsyn av:

Finanstilsynet

Revierstredet 3, 0151 Oslo

Ekstern revisor for selskapet

Uavhengige revisorer for selskapet er:

BDO AS

Klæbuveien 127, 7031 Trondheim

Liste over vesentlig anknyttede selskaper

Varig Orkla Forsikring gjensidig er et gjensidigselskap. Med dette menes at selskapet er eid og styrt av medlemmene. Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker, det vil si alle kunder med løpende brannforsikring samt de som har tegnet forsikring med selskapets samarbeidspartner, og

med de økonomiske rettigheter og plikter dette medfører. Selskapet har derfor ikke noe selskap på eiersiden.

Varig Orkla Forsikring gjensidig er tredje største eier i investeringsselskapet Salvesen & Thams AS med 18,69%.

Antall heltidsansatte

Antall ansatte i Varig Orkla Forsikring gjensidig ved årsskiftet er 10, hvorav 5 kvinner og 5 menn.

Totalt 9 årsverk.

Selskapets forsikringsforretning og geografiske områder

Varig Orkla Forsikring gjensidig selger de fleste typer av privat - og nærings forsikringer gjennom distribusjonsavtale med Gjensidige ASA. Det er kun brannforsikringen (ting) som tegnes av selskapet selv.

For Solvens II formål, omfatter selskapets forpliktelser derfor en definert Solvens II bransje:

- Tingforsikring

Solvens II bransjen brukes ved rapportering av premien, krav, utgifter og forsikringstekniske avsetninger i de SII QRTs (Quantative Reporting Templates).

All forretning er tegnet i Norge.

A.2 Forsikringsresultat

Tabellen under viser selskapets premier, erstatninger og kostnader for perioden 01.01.2020 til 31.12.2020:

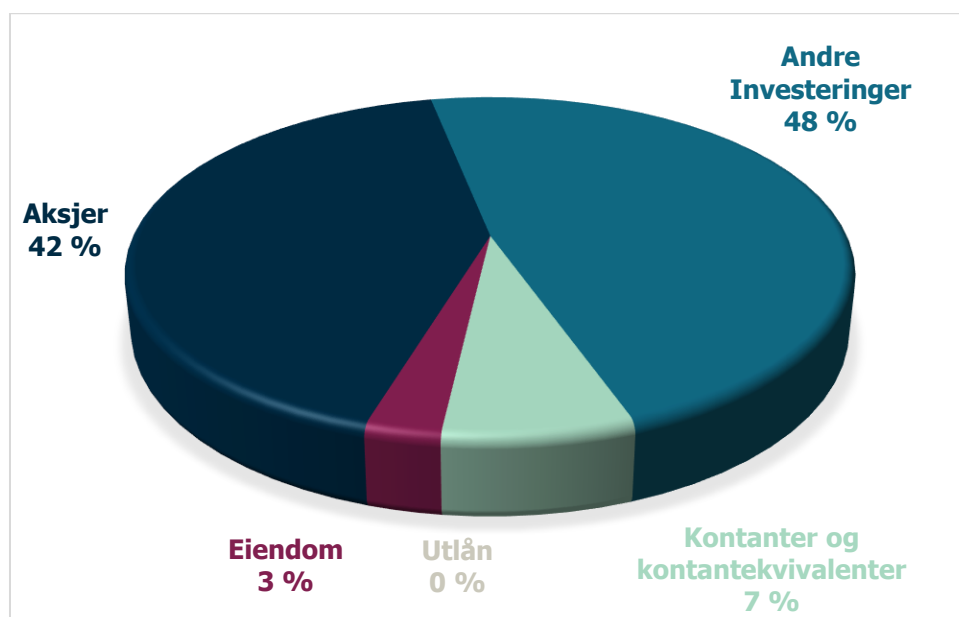
Forsikringsresultat	2020	2019
Brutto opptjent premie	17 113	17 731
Brutto erstatningskostnader	4 967	2 260
Brutto driftskostnader	13 266	12 960

I 2020 hadde Varig Orkla Forsikring gjensidig et teknisk resultat på TNOK 4 377, det er en reduksjon på TNOK 2 585 fra 2019.

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

A.3 Investeringsresultat

Tabellen nedenfor viser fordeling av investeringer per aktivaklasse:



Selskapet praktiserer «prudent person principle» og målsetningen med forvaltningen er at finne en optimal balanse mellom avkastning og risiko. Varig Orkla Forsikring gjensidig har en konservativ forvaltning av selskapets midler. Risikoen i den totale porteføljen er lav gjennom lav kredittrisiko i renteporteføljen og lav eksponering i aksjemarkedet.

Markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen, og mellom ulike aktivaklasser.

Se punkt A.1 for informasjon om de strategiske beslutninger som påvirker prognose for investeringsresultat fremover.

Eiendelene investert av selskapet faller inn i følgende aktivklasser:

Verdipapirfond mv. TNOK 146 401

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

Aksjer mv. TNOK 129 368

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

Kontanter og kontantekvivalenter: Bankinnskudd TNOK 22 420

Selskapet har driftskonto i Orkla Sparebank.

Utlån TNOK 28

Eiendom TNOK 8 893

A.3.1 Inntekter og kostnader som følge av investeringer etter aktivklasse

Resultater av investeringer i 2020 etter aktivklasse vises nedenfor (tall i tusen kroner):

Gevinst og tap i perioden (2020)	Utbytte	Renter	Leie	Realisert gevinst/tap	Urealisert gevinst/tap
Obligasjoner	0	0	0	0	0
Aksjer	161	0	0	-176	632
Andre investeringer	0	2 449	0	8 953	3 410
Kontanter og kontantekvivalenter	0	295	0	0	0
Utlån	0	0	0	135	0
Eiendom	0	0	0	0	0
Derivater	0	0	0	0	0
Total	161	2 744	0	8 912	4 043

A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

A.4.1 Andre vesentlige inntekter og kostnader

Varig Orkla Forsikring gjensidig mottok i 2020 TNOK 8 840 i provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA.

A.5 Andre opplysninger

Det var ingen andre relevante opplysninger i løpet av 2020.

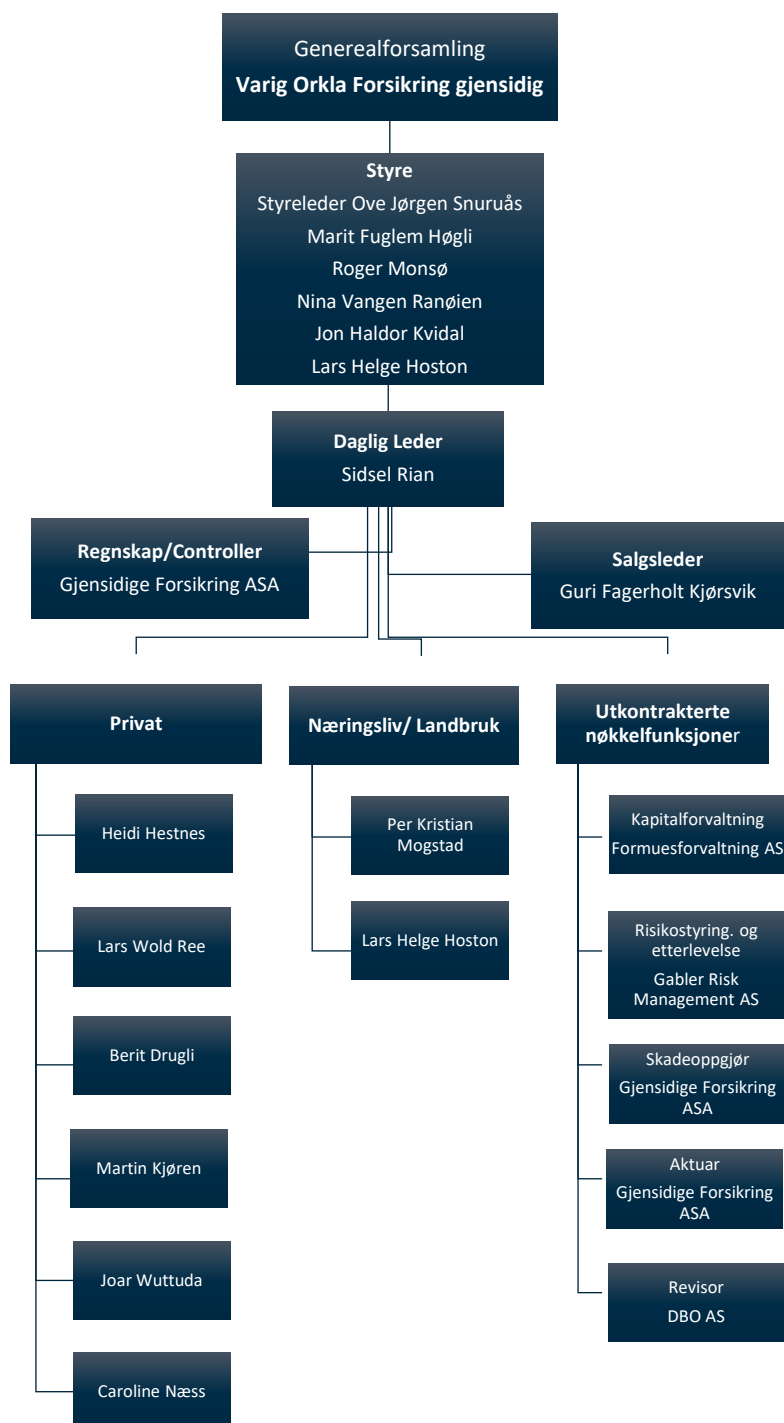
B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

B.1.1 Roller og ansvar for administrasjon, ledelse og nøkkel posisjoner

Selskapet har en strategi som selvstendig forsikringsselskap med samarbeide med Gjensidige Forsikring ASA. Det er selskapets strategi å forlenge og utvikle dette samarbeide.

Internt organisasjonskart per 31.12.2020



Internrevisjon funksjonen rapporterer direkte til styret. De resterende nøkkelfunksjonene rapporterer til daglig leder, men med direkte tilgang til styret i tilfelle det skjer brudd på interne eller eksterne regler.

Oversikt styringsdokumenter

Selskapet har utviklet et omfattende sett med risikorammer - og retningslinjer som sikrer at tilstrekkelige prosesser og prosedyrer er på plass for å håndtere alle typer risiko. Disse dokumentene er innrettet gjeldende regelverk under Solvens II regimet og under tilsyn av Finanstilsynet.

Nr.	Policy	Område	Underområde
1	Risikostyring og internkontroll		
		Compliance	
		Risikostyringsfunksjon	
		Aktuarfunksjon	
		Internrevisjon	
		Strategisk/forretningsmessig risiko	
		Forsikringsrisiko	underwritng/tariffering
			forsikringstekniske avsetninger
			reassuranse
		Markedsrisiko	Konsentrasjonsrisiko
			Motpartsrisiko
		Likviditetsrisiko	
		ALM	
		Kredittrisiko	
		Valutarisiko	
		Operasjonell Risiko	
		Internkontroll/ leders ansvar	
		Godtgjørelsesrisiko	
		Utkontraktering	
2	ORSA		
3	Skadeoppgjør		
4	Klagebehandling		
5	Informasjonssikkerhet		
6	Etiske retningslinjer		
7	Verdsettelse	prinsipp verdsettelse balanse	
8	SCR og MCR	kapitalkrav	
9	Fit and Proper	egnethet og hederlighet	
10	Krise - beredskap og kontinuitetsplan	beredskapsplan	
11	Lønn og godtgjørelse		
12	Data og rapportering		
13	Overføring av risikoer over MNOK 100		

Styret

Styret er ansvarlig for resultat og strategi for selskapet. De styrer ved å selektivt delegere ansvar for visse funksjoner til ulike komiteer.

Styremedlemmene skal i enhver henseende ivareta de interesser som tjener Varig Orkla Forsikring gjensidig best. Styremedlemmene verken kan eller skal representere noen interessegruppe, men møter og er ansvarlig som individuelle personer.

Hvilke saker styret har ansvar for å behandle

Styret skal:

- sørger for forsvarlig organisering av selskapet, herunder påse at kravene til organisering av selskapet og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer blitt etterkommet
- fastsetter planer og budsjetter for selskapets virksomhet, og fastsette retningslinjer for selskapet, herunder regler om taushetsplikt for opplysninger om foretaket og dets virksomhet
- holder seg orientert om selskapets økonomiske stilling og plikter, og påse at dets virksomhet, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll
- fører tilsyn med den daglige ledelse og foretakets virksomhet for øvrig, fastsette instruks for den daglige ledelse, og sørge for at daglig leder regelmessig gir styret underretning om foretakets virksomhet, stilling og resultatutvikling
- iverksetter de undersøkelser det finner nødvendig for å kunne utføre sine oppgaver, dersom dette kreves at ett eller flere av styremedlemmene
- påser at selskapets og aksjonærenes interesser blir ivaretatt på en forsvarlig måte
- fremlegger for generalforsamlingen fullstendig og revidert årsregnskap og årsberetning for foregående års virksomhet

Styrets ansvar som revisjonsutvalg

- Finansiell rapportering, med hovedvekt på evt. endringer i regnskapsrapporter, vesentlige vurderingsposter samt evt. forhold der revisor er uenig med administrasjonen
- Intern kontroll og risikostyring – overvåke at selskapet har tilfredsstillende intern kontroll, risikovurderingssystemer og regnskapsprosesser
- Forholdet til ekstern revisor

Styrets ansvar som risikoutvalg

- forberede styrets vurdering av risiko og samlet kapitalbehov,
- ha jevnlig kontakt med risikokontrollfunksjonen og motta relevant rapportering fra foretakets kontrollfunksjoner,
- minst årlig gjennomgå foretakets risikopolicyer,
- overvåke at foretakets risikopolicyer følges,
- å vurdere om prisingen av foretakets produkter tar hensyn til foretakets forretningsmodell og risikostrategi.

Generell informasjon om de viktigste funksjonene i selskapet

Nedenfor følger en oppsummering av myndighet, ressurser og operasjonell uavhengighet nøkkelfunksjoner.

Risikostyringsfunksjonen – risikofunksjonen er utkontraktet til Gabler Risk Management AS. Funksjonen har kapasitet og kompetanse til å utføre de oppgavene som ligger under dennes ansvarsområde. Funksjonen har rett og plikt til å rapportere direkte til styret dersom dette er påkrevet. Risikostyringsfunksjonen er uavhengig i forhold til de funksjoner og områder den kontrollerer.

Internrevisjonsfunksjonen – Internrevisjonsfunksjonen er utkontraktet til Gabler Triton AS og er uavhengig av revisjonsaktiviteter og dette opprettholdes gjennom å bruke revisorer fra Gabler Triton AS. Funksjonen rapporterer direkte til styret.

Etterlevelsesfunksjonen – etterlevelsesfunksjonen er utkontraktet til Gabler Risk Management AS. Etterlevelsesfunksjonen sikrer etterlevelsen av gjeldende lovgivning, forskrifter og interne rammer og retningslinjer for Varig Orkla Forsikring gjensidig. Funksjonen har rett og plikt til å rapportere direkte til styret dersom dette er påkrevet. Funksjonen er uavhengig i forhold til de funksjoner og områder den kontrollerer.

Aktuarfunksjonen – Aktuarfunksjonen er utkontraktet til Gjensidige Forsikring ASA. Funksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for Varig Orkla Forsikring gjensidig og bidra til effektiv gjennomføring av risikostyring, særlig med hensyn til de risikomodeller som ligger til grunn for beregningen av kapitalkravene

B.1.2 Vesentlige endringer i styringssystemet som har skjedd i løpet av rapporteringsperioden
Ingen vesentlige endringer styringssystemet i løpet av 2020.

B.1.3 Godtgjørelser for selskapet

Godtgjørelse til styret og øvrige tillitsvalgte

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

Godtgjørelse til styret består et fast styrehonorar, samt møtegodtgjørelse. Øvrige tillitsvalgte, valgkomité og utsendinger, mottar møtegodtgjørelse.

Valgkomiteen foreslår godtgjørelse og innstiller til generalforsamlingen. Generalforsamlingen fastsetter godtgjørelse til styret og øvrige tillitsvalgte.

Godtgjørelse til ansatte

Godtgjørelsesordningen er i samsvar med foretakets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Godtgjørelsesordningen bidrar til å fremme god styring og kontroll med foretakets risiko, samt bidra til å unngå interessekonflikter.

Alle ansatte i Varig Orkla har fast lønn.

Styret fastsetter årlig daglig leders lønn.

Daglig leder fastsetter øvrige ansattes lønn. I henhold til styrevedtak i sak 04/15, ansees eventuelle bonuser som en del av ansattes lønn og betingelser, og inngår i daglig leders ansvar. Resultatbasert kollektiv bonus er innført fra 2018 i Varig Orkla. I tillegg utbetales premier for deltakelse i salgskampanjer med premiering både for team og individuelt.

B.2 Krav til egnethet

B.2.1 Formål og bruksområde

Varig Orkla Forsikring gjensidig må i henhold til krav om Egnethet og Hederlighet under Solvens II sikre at alle personer i den reelle ledelsen, samt personene som arbeider innen nøkkelfunksjoner, er egnet og hederlige. Det samme gjelder for viktige utkontrakterte funksjoner. For styret gjelder tilsvarende krav til styrets samlede kompetanse.

B.2.2 Hovedprinsipper

Krav til administrasjonen og nøkkelfunksjoner

Ledelsen må være egnet i forhold til den virksomheten som Varig Orkla Forsikring gjensidig driver, og være hederlig. Egnethetskravet til ledelsen er relatert til den samlede ledelsens kunnskap, kompetanse og erfaring. For å oppnå dette kreves utvikling og vedlikehold av kunnskap innen forsikringsområdet, økonomi/ regnskap, lover/regler, skatt, aktuariell analyse og ledelse.

I tillegg til administrativ ledelse (dvs. daglig leder) er alle ansvarlige for nøkkelfunksjoner; etterlevelse, aktuar, risikostyring og internrevisjon omfattet av kravene til egnethet og hederlighet.

Kravet gjelder også for nøkkelpersoner hos eventuelle selskaper Varig Orkla Forsikring gjensidig har utkontraktert oppgaver til.

Krav til styret

Styret må være egnet i forhold til den virksomheten som Varig Orkla Forsikring gjensidig driver, og hederlig. Det er et krav til det samlede styrets egnethet (kunnskap, kompetanse og erfaring). For å oppnå dette kreves utvikling og vedlikehold av kunnskap innen forsikringsområdet, økonomi/ regnskap, lover/regler, skatt, aktuariell analyse og ledelse.

Retningslinjer med hensyn til vurderinger

- Det benyttes retningslinje med sjekkliste for vurdering av om det samlede styret, personer i den reelle ledelsen styret eller i nøkkelfunksjoner er egnet og hederlige, både opprinnelig og som løpende prosess.
- Politiattest skal fremskaffes minimum vært tredje år fra hver person underordnet disse kravene.

B.3 Risikostyringssystem inkludert ORSA

B.3.1 Risikostyringssystem

Risikostyring og intern kontroll er en kontinuerlig prosess – iverksatt, gjennomført og overvåket av Brannkassens styre, ledelse og øvrige ansatte, anvendt i fastsettelse av strategi og på tvers av virksomheten, utformet for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikoappetitt, for å gi rimelig sikkerhet for måloppnåelse innen følgende områder:

- Målrettet, effektiv og hensiktsmessig drift
- Risikoprofil i samsvar med Brannkassens risikoappetitt og risikotoleranse
- Pålitelig intern og ekstern rapportering
- Overholdelse av lover og regler, samt interne retningslinjer
- Redusere potensielle tap og beskytte informasjon, systemer, eiendeler og ansatte.

Risikostyringsprosess

Med utgangspunkt i definerte mål og strategier for virksomheten foretas det minst én gang årlig en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, samt selskapets risikoprofil. Det foretas for alle virksomhetsområder en systematisk vurdering av hvorvidt Varig Orkla Forsikring gjensidigs risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig for å håndtere selskapets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte.

Dersom risikonivå ikke er i henhold til Varig Orkla Forsikring gjensidigs risikoprofil implementeres risikojusterende tiltak.

Risiko vurderes i forhold til sannsynlighet og konsekvens knyttet til:

- Økonomi
- Omdømme
- HMS

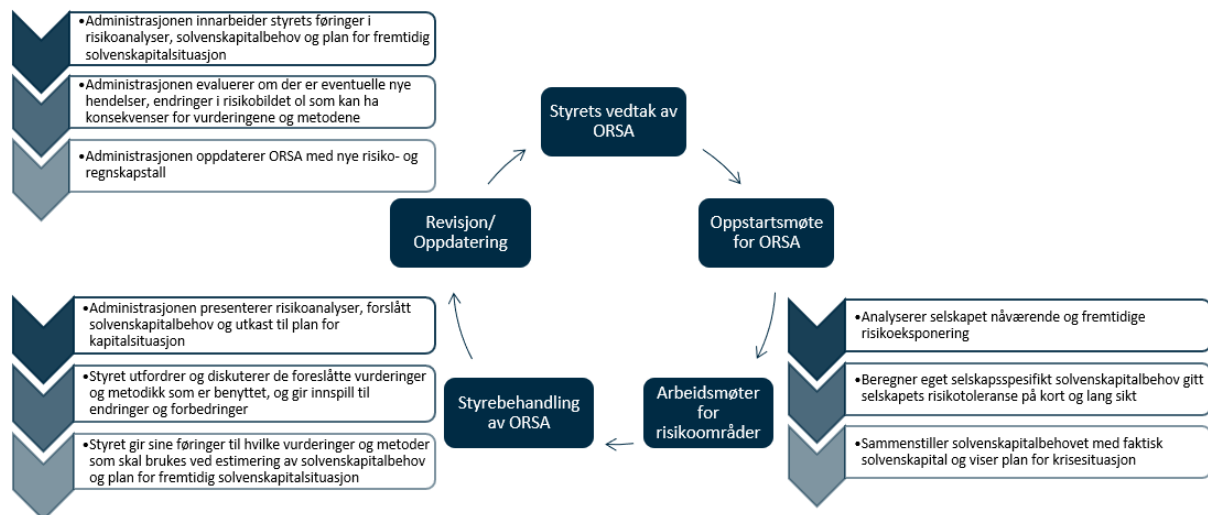
Slike vurderinger utføres som en del av ORSA prosessen, men vurderes også dersom det inntreffer hendelser som kan påvirke sannsynlighets- og konsekvensnivåene.

Risikoen innenfor de enkelte virksomhetsområder rapporteres årlig til styret som gjennomgår virksomhetsområdenes risikobilde og den samlede risiko for selskapet i forhold til målbildet.

B.3.2 ORSA - prosessen

Hensikten med ORSA-prosessen er å vurdere solvenskapitalbehovet på kort og lengre sikt og hvordan dette kapitalbehovet skal tilfredsstilles. Videre skal det komme frem hvordan selskapet arbeider med overholdelse av de regulatoriske minimumskravene til kapital.

ORSA-prosessen er en sentral del av styrings- og beslutningsunderlaget i selskapet. Vurderinger av effekten på kapitalbehovet er en integrert del av alle beslutninger om vesentlige endringer i kapitalforhold, strategier, produkter, forretningsområder, rammer, policyer, etc.



ORSA-dokumentet er godkjent av styret og kapitalen er beregnet i samsvar med selskapets faktiske risikoprofil.

B.4 Internkontrollsystem

Styret, daglig leder, internrevisjonsfunksjonen, risikostyringsfunksjonen og etterlevelsesfunksjonen har alle spesifikke oppgaver i forhold til risikostyring og internkontroll.

Varig Orkla Forsikring gjensidig er organisert med tre forsvarslinjer.

- Førstelinen består av daglig leder som står for den daglige operasjonelle driften av selskapet.
- Andrelinjen består av risikostyrings, etterlevelses- og aktuarfunksjonen.
- Tredjelinjen er internrevisor

Selskapets risikostyring og internkontroll opererer innenfor førstelinjen og daglig leder har ansvaret for å sørge for at selskapet opererer innenfor de retningslinjer, rutiner og mandater som er satt innad i selskapet.

Andrelinjen har som ansvarsområde å overvåke, evaluerer og rapportere på hvordan det overordnede risikobildet i selskapet ser ut. Funksjonene skal ha en rådgivende rolle, men har ikke anledning til å påvirke risikoprofilen i selskapet.

Internrevisor har som ansvar å revidere hvorvidt første- og andrelinjeforsvaret gjør en tilstrekkelig god jobb i henhold til rammene som er satt. Internrevisor rapporterer direkte til styret.

B.4.1 Daglig leder

Daglig leder har i forhold til risikostyring - og internkontroll ansvaret for å fremlegge driftsinformasjon, vurderinger og forslag til vedtak i saker som styret i samsvar med gjeldende lover, selskapets vedtekter eller administrative bestemmelser skal behandle og fatte vedtak om. Videre er Daglig leder ansvarlig for at styringssystemer, organisering og selskapets kompetanse (egen og innleid/tilknyttet) er hensiktsmessig og tilstrekkelig for å innfri krav gitt av myndighetene og selskapet selv. Avsluttende er det også Daglig leder som sikrer god risikostyring og internkontroll av utkontraktert virksomhet.

B.4.2 Etterlevelseshjelpsfunksjonen

Etterlevelseshjelpsfunksjonen sikrer etterlevelsen av gjeldende lovgivning, forskrifter og interne rammer og retningslinjer for Varig Orkla Forsikring gjensidig gjennom å implementere og gjennomføre de styrevedtatte retningslinjene i dette dokument. Dette gjøres gjennom at funksjonen blant annet gir råd til ledelse, styre og administrasjon mht. etterlevelse av lover, forskrifter og rundskriv, samt interne rammer og retningslinjer. Funksjonen er utkontraktert til Gabler Risk Management AS.

B.4.3 Risikostyringsfunksjon

Risikostyringsfunksjonen skal sikre at selskapets system for risikostyring blir implementert og gjennomført i henhold til vedtatt ambisjonsnivå og vedtatt strategi for risikostyring og internkontroll.

- Drive ORSA-prosessen.
- Utarbeide og oppdatere risikoregister for å systematisere og analysere uønskede risikohendelser, samt løpende overvåke og måle risikosituasjonen i selskapet.
- Overvåke, identifisere og vurdere potensielle fremtidige hendelser og videreutvikle eksisterende rutiner.
- Utarbeide og rapportere selskapets risikoeksponering til ledelse og styret.

Funksjonen er utkontraktert til Gabler Risk Management AS.

B.5 Internrevisjonsfunksjonen

Internrevisjonen skal vurdere og kontrollere at foretaket er organisert og drives på en forsvarlig måte, i samsvar med gjeldende krav til virksomheten.

- Praktisk tilnærming, med fokus på de prosesser som er vesentlige for styre og ledelse ift den operasjonelle aktiviteten, samt i arbeidet med utviklingen av virksomheten.
- Vurdere og dokumentere kvalitet, effektivitet og graden av etterlevelse i prosesser og rutiner.
- Rapportere til styret om risikostyring, internkontroll og eventuelle forslag til forbedringer.

Funksjonen rapporterer direkte til styret og er utkontraktert til Gabler Triton AS.

Den interne revisjonsfunksjonen gjennomførte følgende revisjoner i 2020:

- Risikobasert tilsyn -Datakvalitet for forsikringsvirksomheten

Internrevisjonen i 2020 avdekket ingen vesentlige svakheter. Internrevisor kommenterte at Varig Orkla har laget en meget god oversikt basert på malen fra Finanstilsynet og at dette viser at brannkassen har en meget god kontroll på dokumentasjon rundt forsikringsrisiko.

B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for Varig Orkla Forsikring gjensidig og bidrar til effektiv gjennomføring av risikostyring, særlig med hensyn til de risikomodeller som ligger til grunn for beregningen av kapitalkravene.

Hovedoppgaver til funksjonen er å informere styret og ledelsen om påliteligheten, tilstrekkeligheten og usikkerheten i beregningene av tekniske avsetninger. Aktuarfunksjonen rapporterer og forklarer også eventuelle problemstillinger i forhold til beregningene av de forsikringstekniske avsetningene. Videre har en mening om den samlede underwritingpolicyen og tilstrekkeligheten av reassuranseprogrammet. Til sist bidrar funksjonen til effektiv implementering av risikostyringsopplegget spesielt med tanke på risikomodeller som ligger til grunn for beregning av kapitalkrav i forhold til underwriting og avsetninger samt ORSA.

- Aktuaransvarlig har tilstrekkelig med kapasitet og kompetanse til å utføre de oppgavene som ligger under dennes ansvarsområde.
- Aktuarfunksjon er tilstrekkelig uavhengig. Funksjonen er utformet/organisert på en måte som hindrer påvirkning fra andre funksjoner, administrasjon og ledelse.
- Aktuaransvarlig har tilstrekkelig myndighet til å utøve sitt ansvar, herunder ha tilgang på all relevant informasjon fra alle deler av organisasjonen for å kunne ivareta sitt ansvar og sine oppgaver.
- Aktuaransvarlig har Daglig leder som nærmeste overordnet.
- Aktuarfunksjonen har vurdert de forsikringstekniske avsetningene til selskapet pr 31.12.2020.

B.7 Utkontraktering

Selskapet har en liten administrasjon og har basert sin virksomhet på stor grad av utkontraktering.

For å sikre at utkontraktering av tjenester fra Varig Orkla Forsikring gjensidig forvaltes på en forsvarlig måte så brukes disse prinsipper:

- Utkontraktering av viktige forretningsprosesser må ikke i vesentlig grad svekke kvaliteten på internkontroll og oppfølgingsrutiner for den aktuelle prosessen
- Det skal ikke forekomme utkontraktering i de tilfeller der dette vil:
 - svekke tilsynsmyndighetenes muligheter for å føre effektivt tilsyn eller
 - svekke kontinuiteten og kvaliteten i kundeservicen.

Varig Orkla Forsikring gjensidig har per i dag vurdert følgende områder som aktuelle for utkontraktering:

- Aktuarterjenester – Gjensidige Forsikring ASA
- Internrevisjon – Gabler Triton AS

- Risikostyring - og etterlevelsesfunksjonen – Gabler Risk Management AS
- Kapitalforvaltning - Formuesforvaltning AS
- Regnskap og rapportering – Gjensidige Forsikring ASA
- Skadeoppgjørstjenester - Gjensidige Forsikring ASA

For informasjon om rapporteringslinjer i forbindelse med utkontraktering se internt organisasjonskart i punkt B.1.1.

B.8 Andre opplysninger

Selskapet hadde under 2020 ingen andre vesentlige opplysninger å gi i forhold til system for risikostyring og internkontroll. Selskapet vurderer at system for risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig i forhold til selskapets størrelse og formål.

C RISIKOPROFIL

Selskapets risikoprofil bidrar til å gi størst mulig trygghet til lavest mulig pris. Dette forutsetter en balansert avveining mellom avkastning på investert kapital og grad av risiko.

Følgende dokumenter fastsetter rammene for den overordnede risikoprofil:

- Strategisk plan
- Budsjett
- Rammer for finansforvaltningen
- Årlig vurdering av risikoer og solvenskapital (ORSA).

Varig Orkla Forsikring gjensidig erklærer her at:

- selskapet ikke har stilt sikkerhet i henhold til artikkel 214, arten av denne sikkerheten, arten og verdien av eiendeler som er stilt som sikkerhet, og de tilsvarende faktiske og betingende forpliktelsene som har oppstått som følge av denne avtalen om sikkerhetsstillelse.
- selskapet ikke selger eller pantsetter sikkerhet i henhold til artikkel 214 i forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.
- selskapet ikke har inngått lånetransaksjoner som gjelder verdipapirer, gjenkjøpsavtaler eller omvendte gjenkjøpsavtaler i henhold til artikkel 4 nr. 1 punkt 82 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder likviditetsbteavtaler, opplysninger om deres egenskaper og omfang.
- selskapet ikke selger variable livrenter, opplysninger om garantitillegg og sikring av garantiene.

Sammendrag av risiko

SCR risikoprofil for selskapet per 31.12.2020 er vist nedenfor:



Markedsrisiko utgjør 84 % av all SCR risiko. SCR beregningen av markedsrisiko innebærer forholdsvis strenge forutsetninger med hensyn til hvor store endringer det er i faktorene som driver fallene i porteføljens verdier.

Eiendelene er holdt i kontanter i bank og i kortsiktige høy kvalitet likvide midler innenfor lange og korte rentepapirer og aksjefond. Dermed er markedsrisikoeksponering som oppstår fra disse eiendelene lav.

Forsikringsrisiko står for 7,8% av SCR risiko. Varig Orkla Forsikring gjensidigs totale aktivitetsomfang (dekningsbredde, erstatningsvilkår, tariffing og premiefastsettelse) skal være rimelig og betryggende i forhold til selskapets finansielle styrke og risikoene som overtas. Vilkår og premiebetingelser skal fastsettes i henhold til behov og pålitelig skadestatistikk. Grunnet begrenset utjevning innen egen portefølje skal Varig Orkla Forsikring gjensidig benytte premier og vilkår som er konservative med et begrenset tapspotensiale.

Motpartsrisiko er relativt høy primært grunnet mye midler plassert i bank uten offisiell rating. Reassurandøren som benyttes er svært kredittverdig.

C.1 Forsikringsrisiko

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

Selskapets risikoeksponering er i utgangspunktet vurdert som følger (tall i tusen kroner):

Skadeforsikringsrisiko	2020	2019
Premie og - reserverisiko	3 666	3 145
Avgangsrisiko	0	0
Katastroferisiko	7 689	6 288
Diversifisering	-2 046	-1 731
Total skadeforsikringsrisiko	9 309	7 702

C.1.1 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering

Selskapets risikoeksponering er i utgangspunktet vurdert som følger:

Forsikringsrisiko – premierisiko

Premierisiko defineres som sannsynligheten for at utilstrekkelige premierater vil ramme selskapet. Det er liten sannsynlighet for at utilstrekkelige premierater på lang sikt blir benyttet innen de forsikringsbransjer og vilkår som benyttes i selskapet. Eventuelle avvik vil raskt kunne avdekkes og korrigeres gjennom regelmessige polisefornyelser og kontroll over skadeutviklingen i alle bransjer som tegnes.

Etterkontroll blir foretatt av ekstern part, ved halvårlige aktuaranalyser.

Forsikringsrisiko – reserverisiko

Administrasjonen vurderer det som middels sannsynlig at skader kan bli utilstrekkelig reservert først og fremst som følge av sen eller mangelfull skaderapportering i fra skadelidte. Likevel vil omfanget av eventuelle manglende skadeavsetninger begrenses av de aggregerte forsikringssum grensene som gjelder per skade innen hver bransje. Dessuten har selskapet over lang tid bygget opp en vesentlig sikkerhetsreserve som vil forebygge en avvikende negativ skadeutvikling av større format.

Avsetningskontroll blir også regelmessig overvåket eksternt av aktuar.

Forsikringsrisiko – naturkatastrofe

Selskapet er medlem av Norsk Naturskadepool som administrerer og besørger reassuranse og derved betryggende risikoutjevning for dets medlemmer. Samtidig er også naturskadeeksponeringen gjenstand for dekningsmessige grenser per skade og år og vil derfor ha små konsekvenser for selskapet. Enkelte naturskade hendelser vil ikke være dekket av Naturskadepoolens dekningsvilkår og utgjør derved en risiko.

Forsikringsrisiko – avgangsrisiko

Risiko for press på økonomien i selskapet som et resultat av kunder som skifter selskap. Erfaringstall tilsier at det er svært liten sannsynlighet for store avganger (at kunder skifter selskap) skal true selskapets økonomi. Gjensidige har avtaler med flere store medlemsorganisasjoner som f.eks. Norges Bondelag. Bortfall av slike avtaler vil kunne påvirke Selskapets portefølje, men ikke i et omfang som vil true Selskapets eksistens.

C.1.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak i bruk for forsikringsrisiko

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

Resultatene for både brann- og naturskadeforsikring inngår i Selskapets månedsregnskap. Selskapet har tilgang til egne resultater for brannforsikring over flere år gjennom et styringssystem for forsikringsrisiko. Selskapet gis tilgang til alle relevante data om forsikringsbestanden og skader gjennom Gjensidiges datavarehus.

Risikoovervåkingen skjer også i samsvar med selskapets vedtatte styringsdokumenter, og det forsikringstekniske resultatet blir kontrollert og vurdert av aktuarfunksjonen, regnskapsfører, risikostyringsfunksjonen, adm. direktør og til dels revisor i forbindelse med avleggelsen av årsregnskapet.

Selskapet har også en reassuranseavtale for brannforsikring, en excess-loss kontrakt, med Gjensidige. Kontrakten begrenser Selskapets maksimale skade oppad (egenregningen).

C.1.3 Sensitivitet

Selskapet benytter seg av standardmodellen hvert kvartal der resultatet blir rapportert til styret.

Rapporten tar opp store endringer i dekninger og varsler styret ved brudd på satte grenser.

Selskapets ORSA prosess inneholder også stress – og scenario tester. Stresstestene i ORSA rapporten viser worst case scenarier og hvordan disse kan påvirke kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både Standardmodellen, identifisert tilleggskapital (Pilar2) og worst case tests. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

C.2 Markedsrisiko

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

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

Markedsrisiko	2020	2019
Renterisiko	1 289	1 659
Aksjerisiko	60 114	79 484
Eiendomsrisiko	3 636	3 045
Kredittrisiko	4 600	5 135
Konsentrasjons	72 436	55 903
Valutarisiko	9 198	17 220
Diversifisering	-50 968	-55 033
Total markedsrisiko	100 304	107 414

C.2.1 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering

Aksjerisiko

Selskapet er eksponert for tap som følge av børsfall men sannsynligheten for et betydelig fall (tilstrekkelig til å forårsake en betydelig tap av kapitalen) vurderes som lav. Per 31.12.2020 lå investeringene norske aksjer på 6% og internasjonale aksjer på 22%, begge innenfor angitte frihetsgrader.

Renterisiko

Varig Orkla Forsikring gjensidig er eksponert for tap som følge av renteøkninger men sannsynligheten for at dette skal skje er lav og konsekvensen på kapitalen er vurdert som minimale.

Rentepapirforvaltningen er investert i 3 kategorier, en pengemarkedsportefølje, en obligasjonsportefølje Norge og en obligasjonsportefølje utland. Strategisk vekt for disse utgjør tilsammen rundt 29 % av selskapets forvaltningskapital.

Kredittspread risiko

Varig Orkla Forsikring gjensidig er eksponert for tap som følge av kredittspread og sannsynligheten er vurdert som middels men konsekvensen på kapitalen er vurdert som liten.

Valutarisiko

Kun en liten andel av forvaltningsporteføljen som er utsatt for valutasvingninger.

C.2.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for markedsrisiko

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

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

C.2.3 Sensitivitet

Selskapet benytter seg av Standard modell hvert kvartal der resultatet blir rapportert til styret.

Innenfor dagens rammer er det mulig å øke porteføljens risiko ved å endre til:

- Maksimal allokering til aksjer
- Maksimal durasjon
- Maksimal valutarisiko (gjort tillegg i form av maks eksponering i utenlandske aksjefond)
- Spreadrisiko (ved at alle papirer er vurdert som ikke ratet)

Dette er teoretisk fordi det vil være vanskelig å forvalte på en slik måte at rammene er utnyttet maksimalt uten å brytes. Man måtte justert porteføljen hver dag. Dagens renteforvalter er konservativ og har alltid ligget nær midten i det tillatte durasjonsintervallet. I praksis er dagens portefølje mer realistisk.

Stresstestene i ORSA rapporten viser worst case scenarier og hvordan disse kan påvirke kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både Standardmodellen, identifisert tilleggskapital (Pilar2) og worst case tests. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

C.3 Kredittrisiko

C.3.1 Viktige kredittrisiki

Kredittrisen i selskapet er i hovedsak fordelt på motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko. Hvorav motpartsrisikoen utgjør den vestlige delen.

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

Motpartsrisiko i forbindelse finansplasseringer blir behandlet under punkt C.2 Markedsrisiko.

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for at tap som følge av kreditt- og motpartsrisiko blir spesielt stort på grunn av svak eller manglende diversifisering, fordi hele eller deler av porteføljen er konsentrert mot visse geografiske områder, bransjer, kunder, produkter etc.

Forsikringsmessig konsentrasjonsrisiko behandles i sin helhet under forsikringsrisiko, og store enkeltpasseringer og reassuranseavtaler behandles under motpartsrisiko

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

Motpartsrisiko	2020	2019
Type 1 eksponering	9 776	24 090
Type 2 eksponering	0	413
Diversifisering	0	-102
Total motpartsrisiko	9 776	24 401

C.3.1.1 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering motpartsrisiko

Selskapets policy er å ha reassuranseavtale gjennom Gjensidige samt NP (følger av det lovpålagte medlemskapet i poolen).

Styret og daglig leder setter rammen for reassuransegraden etter analyse og beslutning om risikoappetitt for skadeforsikring. Varig Orkla Forsikring gjensidig hadde i 2019 et egenregningsnivå på 3 mill. kr. Sannsynligheten for at Gjensidige ikke skal dekke sine forpliktelser i h.t. reassuranseavtalen anses å være svært liten. Det vurderes ikke behov for avsetninger ut over det som følger av avsetninger til forsikringsforpliktelser.

Beslutninger omkring selskapets bankinnskudd styres av daglig leder. Daglig leder følger også opp utestående fordringer. Risikoen anses som middels for bankinvesteringene og lav totalt sett for plasseringene. Det er derfor ikke behov for ytterligere kapitalavsetninger.

C.3.1.2 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering konsentrasjonsrisiko

Selskapets konsentrasjonsrisiko knytter seg i hovedsak til investering i en stor enkeltpost. Når det gjelder forvaltningen av selskapets midler, ansees porteføljen vel diversifisert.

Konsentrasjonsrisikoen anses som lav.

Det er inngått en reassuranseavtale med kun én avtalepart, Gjensidige Forsikring ASA.

C.3.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for kredittrisiko

Beskrivelse av policy/rammer mht. kreditt- og motpartsrisiko er inkludert i de styrevedtatte policyene.

C.3.3 Sensitivitet

Kapitalbehovet er fordelt mellom såkalt "type 1- " og "type 2-eksponering", der type 1 anses udiversifiserbar og overfor en motpart som gjerne er ratet, og omfatter bl.a. reassuranse- og derivatmotparter, samt bankinnskudd, mens "type 2-eksponering" anses diversifisert og ofte uratet og omfatter fordringer på andre motparter, forsikringstakere, mv.

Motpartsrisiko for "type 2-eksponering" beregnes som 15 % multiplisert med eksponeringen pluss 90% multiplisert med summen av verdiene av fordringene fra mellommenn som forfaller om mer enn 3 måneder.

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

C.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine løpende forpliktelser og/ eller finansierte endringer i aktivaallokeringen uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på aktiva som må realiseres eller i form av ekstra dyr finansiering.

C.4.1 Viktige likviditetsrisiki

Varig Orkla Forsikring gjensidig har høye andeler i bank. Dagens strategi er fortsatt å holde en slik profil grunnet hensyn til utfordringer på brannskadestatistikken til selskapet og historisk relativt store erstatningskostnader.

C.4.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for likviditetsrisiko

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

C.4.3 Forventet resultat i fremtida premier (EPIFP)

Dette er ikke relevant for Varig Orkla Forsikring gjensidig.

C.4.4 Risk sensitivitet før likviditetsrisiki

Gitt at likviditet er ikke en vesentlig risiko for selskapet, er ingen spesifikk risiko følsomhet gitt.

C.5 Investering av eiendeler og aktsomhetsplikten for marked-, likviditets- og kredittrisiko

Aktsomhetsplikten («prudent person principle») er et prinsipp som tilsier at den samlede aktivaporteføljen som forsikringsselskapet investerer skal kun investere i risiko som, selskapet kan på korrekt vis kan identifiser, måle, overveie, forvalte, kontrollere og rapportere om og kan ta behørig hensyn til i vurderingen av det samlede solvensbehovet for selskapet

Varig Orkla Forsikring gjensidig har en konservativ forvaltning av selskapets midler. Risikoen i den totale porteføljen har lav gjennom lav kredittrisiko i renteporteføljen og lav eksponering i aksjemarkedet.

Markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen, og mellom ulike aktivaklasser.

Varig Orkla Forsikring gjensidig har lav risikotoleranse for likviditetsrisiko.

Derivater kan bare anvendes i den utstrekning de bidrar til å effektivisere kapitalforvaltningen.

C.6 Operasjonellrisiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også juridisk risiko.

C.6.1 Viktige operasjonelle risiki

Varig Orkla Forsikring gjensidig har 4 kunderådgivere privat, 1 kunderådgiver næring og en på landbruk. I tillegg er det salgsleder og daglig leder. Det er et lite miljø med god oversikt, slik at risiko for operasjonelle feil er liten. Derimot er selskapet noe sårbare med tanke på sykefravær o.l. Varig Orkla Forsikring gjensidig er også eksponert for nøkkelmannsrisiko.

C.6.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for operasjonellrisiko

Varig Orkla Forsikring gjensidigs ledelse jobber kontinuerlig for å begrense operasjonell risiko.

Risikoen kan reduseres ved gode rutiner og kontroller, men den kan aldri reduseres til null. Varig Orkla Forsikring gjensidig har inngått avtale med Gjensidige Oppdal-Rennebu Brannkasse om bistand og stedfortreder for daglig leder ved behov. Det er for øvrig tett samarbeid mellom alle brannkasser generelt, og i Trøndelag spesielt.

Varig Orkla Forsikring gjensidig har ansvarsforsikring med en egenregning på NOK 100 000 per hendelse.

C.6.3 Sensitivitet

Stresstesten har en beregning av tapspotensiale med 3 % av største beløp av bruttopremier siste år eller premie- og erstatningsavsetning.

I tillegg anser Varig Orkla Forsikring gjensidig at det kan skje operasjonelle hendelser som ikke er basert på premie- eller erstatningsnivå: Prosess- og rutinefeil, driftsavbrudd og systemfeil, fysisk skadeverk, produkter og forretningspraksis, ansatte og arbeidsmiljø, interne misligheter og eksterne misligheter. I Hovedavtalen med Gjensidige er vi forpliktet til å tegne forsikring for kontorfeil. Egenandelen ved slike tilfeller er NOK 100 000. Risikoen reduseres ved god styring, gode rutiner og

kontroller. En del av disse ligger i Gjensidige sine systemer. Varig Orkla Forsikring gjensidig har rutiner for oppfølging og kontroll med utkontrakterte oppgaver, blant annet gjennom rapportering.

C.7 Andre vesentlige risikoer

C.7.1 Omdømmesrisiko

Varig Orkla Forsikring gjensidig har et godt omdømme lokalt og en viktig samfunnsrolle. Varig Orkla Forsikring gjensidig deler hvert år ut deler av overskuddet til veldedige formål. Omdømme bevares lokalt og sentralt gjennom Gjensidige-alliansen, samt som positiv bidragsyter i lokalsamfunnet.

Selskapet og Gjensidige benytter felles merkevare og blir av markedet oftest oppfattet som èn. Selskapets omdømme avhenger derfor av egne samt Gjensidiges handlinger.

C.7.2 Prudent person principle» applisert på andre vesentlige risiki

Ikke relevant for selskapet.

C.7.3 Sensitivitet for andre vesentlige risik

Sensitivitet for omdømmes risiko

Gitt at omdømmerisikoen ikke er betydelig i selskapet, er ingen spesifikk risiko følsomhet gitt.

C.8 Andre opplysninger

Selskapet har i 2020 ingen andre vesentlige opplysninger å gi i forhold til selskapets risikoprofil.

D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL

D.1 Eiendeler

Aktiva	Lokal GAAP	Solvens II	Endring
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Utsatt skattefordel	0	0	0
Finansielle investeringer	275 769	275 769	0
Investeringsfond	0	0	0
Utlån	29	29	0
Gjenforsikring utestående	0	0	0
Kontanter og kontantekvivalenter	22 420	22 420	0
Andre aktiva	14 389	14 389	0
Totale aktiva	312 606	312 606	0

D.1.1 Solvens II evaluering for hver aktiv klasse

Askjer mv.

Per 31.12.2020 hadde selskapet TNOK 129 368 investert i aksjer. Porteføljen har god kredittverdighet og kort durasjon.

Verdipapirfond mv.

Per 31.12.2020 hadde selskapet TOK 146 401 investert i verdipapirfond. Denne porteføljen har andeler i indeksfond eller andre aksjer av lavrisiko som er forvaltet av en anerkjent forvalter.

Forvaltning generelt

Investeringene er handtert av en ekstern fondsforvalter som sender månedlige rapporter med detaljert informasjon rundt verdipapirene i selskapets investeringsportefølje. Disse rapporter vurderes vært måned for å sikre at alle aktiva klasser er innen rammene for av styre fastsatte investeringsmandater (rating, durasjon etc.).

Det har under rapporteringsperioden vært en stabil og solid utvikling i selskapets ansvarlige kapital. Dette har blitt fulgt opp av selskapets ORSA prosess som er integrert med selskapets overordnede forretningsstrategi. Se punkt B.3.2 for mer informasjon.

Kontanter og kontantekvivalenter

Per 31.12.2020 hadde selskapet TNOK 22 3420 holdt i kontanter og kontant ekvivalenter i norske banker. Conti er holdt i NOK. Conti omfatter driftskonto i Orkla Sparebank.

Investeringer i tilknyttede foretak herunder deltakerinteresser

Per 31.12.2020 hadde selskapet ingen investering i tilknyttede foretak herunder deltakerinteresser. Her var Salvesen & Thams ført som tilknyttet foretak med en verdi på TNOK 80 445 per 31.12.2019. Dette ble i 2020 reklassifisert som aksje, og var per 31.12.2020 verdsatt til TNOK 100 444.

D.1.2 Andre eiendeler

Fordringer i forbindelse med gjenforsikring

Selskapet har KNOK 0 i fordringer i forbindelse med gjenforsikring per 31.12.2020.

Ikke forsikringsrelaterte fordringer

Selskapet har et uvesentlig beløp KNOK 3 980 relatert til transaksjoner med leverandører som ikke omfatter forsikringsvirksomhet.

Øvrige eiendeler

Per 31.12.2020 hadde selskapet KNOK 240 i øvrige eiendeler.

D.1.3 Solvens II - og regnskapsevaluering av de ulike aktiva klassene

Eiendelene er bokført til markedsverdi i regnskapet så det gjøres ingen justeringer under Solvens II.

I selskapets årsregnskap så er Verdipapirfond rapportert under "Aksjer og andeler" og for Solvens II er disse rapportert som et eget punkt under overskriften «Investeringer» i QRT S.02.01.

Under Solvens II er fordring i forbindelse med gjenforsikring verdsatt som forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med den risikofrie renten gitt av EIOPA.

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

D.2.1 Forsikringstekniske avsetninger per bransje

Tabellen nedenfor viser tekniske avsetninger per bransje (tall i tusen kroner):

Forsikringstekniske avsetninger	2020	2019
Beste estimat - brutto	9 891	7 496
Risikomargin	2 250	3 831
Sum forsikringstekniske avsetninger	12 140	11 327
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	0	0
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler	12 141	11 328

Varig Orkla Forsikring gjensidig sine forutsetninger for ledelse nå og i fremtiden fokuserer på strategiske utfordringer nevnt i punkt A.1.

Hovedforutsetninger

Renter og inflasjon

Rentekurven som benyttes for å diskontere forventede fremtidige kontantstrømmer i beregning av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II, er gitt av The European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA). Selskapet har benyttet den norske rentekurven pr.31.12.2020, uten samsvarende justering eller volatilitetsjustering.

Kostnader

Beregninger av forsikringstekniske avsetninger inkluderer forventede indirekte skadebehandlingskostnader (ULAE).

Forsikringsteknisk beregningsmetode

Beste estimat erstatningsavsetning

Beste estimat for erstatningsavsetningen er beregnet som diskonterte fremtidige kontantstrømmer av forventede erstatningsutbetalinger, basert på avviklingsmønster beregnet av aktuar og rentekurve bestemt av de europeiske tilsynsmyndighetene (EIOPA).

Fremtidige kontantstrømmer knyttet til reassuranse fordeles i forhold til gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetninger. Kontantstrømmene diskonteres med rentekurven gitt av EIOPA for å beregne beste estimat for gjenforsikringsandel av erstatningsavsetningen.

Beste estimat premieavsetning

Beste estimat for premieavsetningen er også beregnet som forventede fremtidige kontantstrømmer,

multiplisert med beregnet combined ratio og diskontert basert på rentekurven gitt av EIOPA og avviklingsmønster beregnet av aktuar.

Beregningen av gjenforsikringsandel av premieavsetningen er utført på samme måte, basert på gjenforsikringsandel av uopptjent premie.

Risikomargin

Oppsummert blir risikomarginen beregnet ved å legge til en kapitalkostnad til den diskonterte estimerte SCR for hvert år i perioden den nåværende erstatningsavsetningen vil bli utbetalt.

De viktigste komponentene er:

- Beregnede fremtidige kontantstrømmer
- Inntekter fra reassuransen er beregnet basert på gjeldende andeler

Reserve-, premie-, motparts- og operasjonell risiko inngår i beregningen.

- SCR er beregnet ved bruk av standardavvik fra dagens SCR beregning til fremtidige forventede kontantstrømmer som beregnet tidligere.
- Motpartsrisikoens SCR er beregnet i forhold til gjenværende ubetalte krav, basert på andelen av dagens motpartsrisiko i forhold til gjeldende tekniske avsetninger.
- Den operasjonelle risikoens SCR er beregnet i forhold til gjenværende ubetalte krav, basert på andelen av dagens operasjonelle risiko i forhold til gjeldende tekniske avsetninger.

Den endelige kombinerte Netto SCR for hvert år multipliseres med en rate for kapitalkostnad (6%) og neddiskonteres deretter ved å bruke samme rentekurve som benyttes ved beregning av beste estimat.

D.2.2 Usikkerhet

Statistiske modeller og forutsetninger vil ofte være framskrivninger av fortiden. Det er ikke alltid fremtiden eller de resultatene modeller predikerer. Forutsetninger som benyttes i beregningene kan også vise seg helt eller delvis å ikke stemme.

D.2.3 Solvens II og regnskapsforskjeller i tekniske avsetninger fordelt per bransje

Tabellen under viser verdien av de forsikringstekniske avsetningene, både i regnskapet og til bruk i Solvens II balansen (tall i tusen kroner):

Forsikringstekniske avsetninger	Lokal GAAP	Solvens II	Endring
Tekniske avsetninger Skade	12 670	12 141	-529
Best estimate		9 891	
Risikomargin		2 250	
Totale forsikringstekniske avsetninger	12 670	12 141	-529

De viktigste forskjellene mellom Solvens II og regnskap bestemmelsene for tekniske avsetninger er:

- I selskapets regnskap brukes udiskonterte forventede fremtidige kontantstrømmer mens Solvens IIs verdivurdering bruker nedsatte kontantstrømmer under beste estimat metoden.
- Solvens IIs forsikringstekniske avsetninger inkluderer risikomarginen.

D.3 Andre forpliktelser

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

Finansielle forpliktelser	Lokal GAAP	Solvens II	Endring
Tekniske avsetninger	12 670	12 141	-529
Pensjonsforpliktelser	2 237	2 237	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	5 268	5 399	130
Derivater	0	0	0
Finansielle forpliktelser	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Andre forpliktelser	14 114	14 915	801
Totale forpliktelser	34 288	34 691	403

D.3.1 Solvens II Evaluering av alle vesentlige andre forpliktelser

Forpliktelser ved utsatt skatt

Per 31.12.2020 hadde selskapet Forpliktelser ved utsatt skatt på KNOK 5 399.

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

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Forskjeller mellom tekniske avsetninger i årsregnskapet og Solvens-II balanse er også å være underlagt utsatt skatt.

Pensjonsforpliktelser

Disse forpliktelser TNOK 2 237 representerer selskapets pensjonsforpliktelser.

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

Betalingsforpliktelser til ikke forsikring leverandører

Per 31.12.2020 hadde selskapet forpliktelser ikke forsikringsrelaterte leverandører på TNOK 96.

Øvrige forpliktelser

På 31.12.2020 hadde selskapet påløpt TNOK 14 612 kroner knyttet til andre påløpte kostnader.

Følgende forskjeller fremkommer mellom selskapets årsregnskap og Solvens II:

- Avsetningen til Garantiordningen inngår som en del av egenkapital i selskapets regnskap. I Solvens-II balansen inngår avsetningen til Garantiordningen i øvrige forpliktelser.
- Avsatt utbytte er ført som en forpliktelse i selskapets regnskap. Under Solvens-II føres avsatt utbytte ikke som en forpliktelse i balansen, men som en fradragspost ved beregning av avstemningsreserven.

D.4 Alternative verdsettingsmetoder

Ikke aktuelt for selskapet.

D.5 Andre opplysninger

Ikke aktuelt for selskapet.

E KAPITALFORVALTNING

E.1 Ansvarlig kapital

Selskapets strategiplan er utgangspunktet for selskapets kapitalplan.

Selskapet har som målsetting å, til enhver tid, ha en solvensmargin som er over kravet for Pilar 1 og 2 (ORSA) under Solvens II.

Pilar 1 + ORSA + Buffer kapital + ønsket sone		Kapitaldekning over ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1 + ORSA + Buffer kapital		Kapitaldekning på ønsket nivå
Buffer kapital sone		Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1 + ORSA		Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1		Kapitaldekning under regulatorisk krav

Det er lagt opp til et bufferkrav på 20% som skal dekke opp for regulatorisk usikkerhet, samt risikoer som ikke er kvantifisert i stresstesten. Dersom solvensmarginen svekkes under normalområdet (under grønt nivå), skal det utarbeides en beredskapsplan for solvens. Ved mangel på kapital, skal det igangsettes løpende overvåking av soliditeten i selskapet og selskapet skal vurdere å redusere risikoeksponeringen, redusere forretningsvolumet, og/eller innhente kapital for å styrke solvensen.

E.1.1 Mål, prinsipper og prosess for styring av ansvarlig kapital

Målet med kapitalstyring er å opprettholde, til alle tider, tilstrekkelig ansvarlig kapital til å dekke SCR og MCR med en passende buffer.

Som en del av ORSA prosessen utarbeider Varig Orkla Forsikring gjensidig løpende årlige soliditetsprognoser som vurderer strukturen av ansvarligkapital og fremtidige behov. Strategi og handlingsplan, som danner grunnlaget for ORSA, inneholder en fem år projeksjon av solvenskapitalbehov.

Selskapets solvensbehov vurderes opp mot de foreslåtte mål og rammer. Muligheter for utdeling av utbytte må sees i sammenheng med faktisk status mot mål og rammer.

E.1.2 Ansvarlig kapital klassifisert i kapitalgrupper

Forsikringsforetakets ansvarlige kapital skal inndeles i tre kapitalgrupper etter kriterier under Solvens II-forskriften. For selskapet er innbetalt aksjekapital og annen opptjent egenkapital definert som kapitalgruppe 1, mens naturskadefondet defineres i kapitalgruppe 2. Selskapet har ingen kapital som defineres som kapitalgruppe 3.

Selskapets ansvarlige kapital for å møte SCR krav er som følger (tall i tusen kroner):

Tellendekapital for SCR	2020	2019
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	257 950	240 498
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	19 965	20 339
Kapitalgruppe 3	0	0
Total ansvarlig kapital for SCR	277 915	260 837

Selskapets ansvarlige kapital for å møte MCR krav er som følger (tall i tusen kroner):

Tellendekapital for MCR	2020	2019
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	257 950	240 498
Kapitalgruppe 1 (restricted)	-	-
Kapitalgruppe 2	5 547	5 965
Total ansvarlig kapital for MCR	263 497	246 463

E.1.3 Kvalifisert mengde av ansvarlig kapital til å dekke solvenskapitalkravet klassifisert i kapitalgrupper

Det er kapitalen fra kapitalgruppe 1 og 2 som kan brukes til å dekke solvenskapitalkravet. På grunn av restriksjoner så kan kapital i kapitalgruppe 3 kun utgjøre mindre enn 15% av solvenskapitalkravet

E.1.4 Kvalifisert mengde av ansvarlig kapital til å dekke minstekravet klassifisert i kapitalgrupper

Kapitalen i kapitalgruppe 1 kan brukes til å dekke minstekravet (MCR). På grunn av restriksjoner, så kan kun 20% av kapitalgruppe 2 brukes til å dekke minstekravet (MCR).

E.1.5 Forskjellen mellom ansvarligkapital, som vist i regnskapet og Solvens II når eiendeler overstiger forpliktelser

Tabell nedenfor viser forskjeller mellom ansvarlig kapital (tall i tusen kroner):

Sum egenkapital i regnskapet:	2020	2019
Opptjent egenkapital	278 318	262 214
Justeringer for Solvens II:		
Avsatt ikke betalt utbytte	0	2 298
Endring i forpliktelser (netto reass)	521	-736
Endring Garantiordningen	-801	-825
Endring utsatt skatt	-130	184
SII verdi av eiendeler fratrukket sum forpliktelser	277 907	263 136

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Tabellen nedenfor viser oppdeling av solvenskapitalkravet per risikomodul og minstekapitalkravet (tall i tusen kroner):

SCR risikomoduler	2020	2019
Markedsrisiko (Finansiell risiko)	100 304	107 414
Motpartsrisiko	9 776	24 401
Skadeforsikringsrisiko	9 309	7 702
Diversifisering	-13 129	-20 754
Basis Solvenskapitalkrav	106 260	118 763
Operasjonell risiko	513	532
Solvenskapitalkrav (SCR)	106 773	119 295
Minimumskapitalkrav (MCR)	27 735	25 630

Tabell under viser data for beregning av minstekapitalkravet (tall i tusen kroner):

Minimumskapitalkrav	2020	2019
Lineær MCR	1 932	1 728
MCR tak	48 048	53 683
MCR gulv	26 693	29 824
Kombinert MCR	26 693	29 824
Absolutt gulv for MCR	27 735	25 630
Minimumskapitalkrav (MCR)	27 735	29 824

Det er ikke gjort noen forenklinger knyttet til beregningen av SCR og MCR.

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

Den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko i beregning av SCR for noen av risikoene eller under riskene er ikke i bruk.

E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

Interne modeller er ikke brukt.

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

MCR og SCR per 31.12.2020 er oppfylt. Det er ikke ansett som noen risiko for at selskapet ikke vil oppfylle MCR eller SCR i fremtiden

E.6 Andre opplysninger

Ikke relevant for dette selskapet.

F. RAPPORTERINGSMALER

Følgende QRTs er inkludert som vedlegg til denne rapporten.

S.02.01.01 - Balansen
S.05.01.01 - Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje
S.17.01.01 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring
S.19.01.01 - Erstatninger i skadeforsikring
S.23.01.01 - Ansvarlig kapital
S.25.01.01 – Solvenskapitalkrav – foretak som benytter standardmodellen
S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

G. GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER

Varig Forsikring Orkla gjensidig sin SFCR rapport for 2020 og vedlagte rapporteringsskjemaer godkjennes av styret 7.4.2021.

VEDLEGG - QRT

S.02.01.02 - Balansen

Eiendeler		Solvens II-verdier	
		C0010	
Immaterielle eiendeler	R0030	-	-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	-	-
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	1 275	-
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	8 894	-
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	275 769	-
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	-	-
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	-	-
Aksjer mv.	R0100	129 368	-
Aksjer - børsnoterte	R0110	-	-
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	129 368	-
Obligasjoner	R0130	-	-
Statsobligasjoner mv.	R0140	-	-
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	-	-
Strukturerte verdipapirer	R0160	-	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-	-
Verdipapirfond mv.	R0180	146 401	-
Derivater	R0190	-	-
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	-	-
Andre investeringer	R0210	-	-
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	-	-
Utlån	R0230	29	-
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	-	-
Utlån til enkeltpersoner	R0250	-	-
Øvrige utlån	R0260	29	-
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	-	-
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	-	-
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	-	-
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300	-	-
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg	R0310	-	-
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320	-	-
Livsforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg	R0330	-	-
Livsforsikring med investeringsvalg	R0340	-	-
Gjenforsikringsdepoter	R0350	-	-
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0360	-	-
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370	-	-
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380	3 980	-
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-	-
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	22 420	-
Øvrige eiendeler	R0420	240	-
Sum eiendeler	R0500	312 606	-

S.02.01.02 - Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
Forpliktelser		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	12 141
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	12 141
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	9 891
Risikomargin	R0550	2 250
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0570	-
Beste estimat	R0580	-
Risikomargin	R0590	-
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. kontrakter med investeringsvalg)	R0600	-
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0620	-
Beste estimat	R0630	-
Risikomargin	R0640	-
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg)	R0650	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0660	-
Beste estimat	R0670	-
Risikomargin	R0680	-
Forsikringstekniske avsetninger - kontrakter med investeringsvalg	R0690	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0700	-
Beste estimat	R0710	-
Risikomargin	R0720	-
Betingede forpliktelser	R0740	-
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	R0750	-
Pensjonsforpliktelser	R0760	2 237
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	5 399
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	207
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	-
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	96
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	-
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	-
Øvrige forpliktelser	R0880	14 612
Sum forpliktelser	R0900	34 691
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R1000	277 915

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring			
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade-forsikring	Motorvogn-forsikring - trafikk
		C0010	C0020	C0030	C0040
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring			
		Motorvogn- forsikring - øvrig	Sjøforsikring, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring
		C0050	C0060	C0070	C0080
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	16 706	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	3 343	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	13 363	-
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	17 113	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	3 343	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	13 770	-
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	4 489	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	4 489	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	15 184	-
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Skadeforsikringsforpliktelser - Direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring			
		Kreditt- og kausjons- forsikring	Rettshjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0090	C0100	C0110	C0120
Forfalte premier					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-
Opptjente premier					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-
Erstatningskostnader					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-
Andre kostnader	R1200				
Sum kostnader	R1300				

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Skadeforsikringsforpliktelser - Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				Sum
		Helsef- orsikrings- forplik- telser	Ansvars- forsikrings- forplik- telser	Forplik- telser innen sjøforsikrin- g, transport- forsikring og luftfarts- forsikring	Øvrige skadeforsikr- ings- forplik- telser	
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Forfalte premier						
Brutto - direkte forsikring	R0110					16 706
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	3 343
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	13 363
Opptjente premier						
Brutto - direkte forsikring	R0210					17 113
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	3 343
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	13 770
Erstatningskostnader						
Brutto - direkte forsikring	R0310					4 489
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	4 489
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger						
Brutto - direkte forsikring	R0410					-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	-	-	-	-	15 184
Andre kostnader	R1200					
Sum kostnader	R1300					15 184

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Livsforsikringsforpliktelser				
		Helseforsikring	Forsikring med overskudds- deling	Forsikring med investerings- valg	Øvrig livsforsikring	Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende helseforsikrings- forpliktelser
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Forfalte premier						
Brutto	R1410	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	-	-	-	-	-
Opptjente premier						
Brutto	R1510	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	-	-	-	-	-
Erstatningskostnader						
Brutto	R1610	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	-	-	-	-	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger						
Brutto	R1710	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	-	-	-	-	-
Andre kostnader	R2500					
Sum kostnader	R2600					

S.05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

		Livsforsikringsforpl iktelser	Gjenforsikringsforpliktelser innen livsforsikring		Sum
		Annuiteter fra skadeforsikring vedrørende andre forsikrings- forpliktelser enn helsesforsikrings- forpliktelser	Gjenforsikring av helseforsikrin- gs- forpliktelser	Gjenforsikring av livsforsikrings- forplik- telser	
		C0260	C0270	C0280	C0300
Forfalte premier					
Brutto	R1410	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1420	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1500	-	-	-	-
Opptjente premier					
Brutto	R1510	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1520	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1600	-	-	-	-
Erstatningskostnader					
Brutto	R1610	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1620	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1700	-	-	-	-
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger					
Brutto	R1710	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R1720	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R1800	-	-	-	-
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R1900	-	-	-	-
Andre kostnader	R2500				
Sum kostnader	R2600				-

S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkesskade- forsikring	Motorvogn- forsikring - trafikk	Motorvogn- forsikring - øvrige	Sjøforsikring , transport- forsikring og luftfarts- forsikring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin							
Beste estimat							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	-	-
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	-	-
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	-	-
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	-	-
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	-	-
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	-	-

S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring	Kreditt- og kausjons- forsikring	Rettshjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin							
Beste estimat							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	5 072	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	5 072	-	-	-	-	-
Erstatningsavsetning							
Brutto - i alt	R0160	4 819	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	4 819	-	-	-	-	-
Sum beste estimat - brutto	R0260	9 891	-	-	-	-	-
Sum beste estimat - netto	R0270	9 891	-	-	-	-	-
Risikomargin	R0280	2 250	-	-	-	-	-
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	12 141	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrullet beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	12 141	-	-	-	-	-

S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				Sum skadeforsikri ngs- forpliktelser
		Helseforsikri ngs- forpliktelser	Ansvars- forsikrings- forpliktelser	Forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfarts- forsikring	Øvrige skadeforsikri ngs- forpliktelser	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0010	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)	R0050	-	-	-	-	-
Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin						
Beste estimat						
Premieavsetning						
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	5 072
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	5 072
Erstatningsavsetning						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	4 819
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	4 819
Sum beste estimat - brutto	R0260	-	-	-	-	9 891
Sum beste estimat - netto	R0270	-	-	-	-	9 891
Risikomargin	R0280	-	-	-	-	2 250
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger						
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	12 141
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	12 141

S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Z0020

Skadeår / Tegningsår:

Skadeår

år	Utvikling år												I inneværend e år	Sum over år (kumulativt)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Tidligere e år	R0100												-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	2 159	10 415	1 529	-	33	8	-	-	-	-	-	-	14 144
N-7	R0180	4 123	8 763	5 441	14 901	605	18	-	-	-	-	-	-	33 851
N-6	R0190	4 309	7 045	14	27	-	-	(162)	-	-	-	-	(162)	11 233
N-5	R0200	2 151	654	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	2 820
N-4	R0210	1 626	249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 875
N-3	R0220	1 553	924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 477
N-2	R0230	420	337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757
N-1	R0240	1 019	440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440	1 459
N	R0250	809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	809	809
Sum	R0260												1 086	69 426

år	Utvikling år												Arsslutt (diskonterte beløp)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Tidligere e år	R0100												-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	12 908	2 019	118	71	38	31	32	-	-	-	-	-
N-7	R0180	22 196	13 929	7 689	188	4	6	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	8 351	24	-	2	21	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	628	143	110	35	30	22	-	-	-	-	-	22
N-4	R0210	306	27	51	41	9	-	-	-	-	-	-	9
N-3	R0220	1 492	141	24	17	-	-	-	-	-	-	-	17
N-2	R0230	1 153	88	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
N-1	R0240	1 149	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
N	R0250	2 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 328
Sum	R0260												2 442

S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Z0020		Skadeår / Tegningsår:		Tegningsår										
		Utvikling år											I	Sum over år (kumulativt)
år		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	inneværende år	
	C0010		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Tidligere år	R0100												-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	R0260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Utvikling år											Arsslutt (diskonterte beløp)
år		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
	C0200		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Tidligere år	R0100												-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	R0260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

S.23.01.01 - Ansvarlig kapital

		Kapitalgruppe				
		Sum	1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basiskapital før fradrag for deltakerinteresser i andre finanssektorer som fastsatt i artikkel 68 i vedlegg til forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften						
Ordinær aksjekapital (inkl. verdien av egne aksjer)	R0010	-	-		-	
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	-	-		-	
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningsfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	-	-		-	
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	-		-	-	
Overskuddsfond	R0070	-	-			
Preferanseaksjer	R0090	-		-	-	
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	-		-	-	
Avstemmingsreserve	R0130	257 950	257 950			
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	-		-	-	
Et beløp tilsvarende verdien av netto eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0160	-				
Annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital som ikke er spesifisert over	R0180	19 965	-	-	19 965	
Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket						
Ansvarlig kapital (egenkapital) fra regnskapet som ikke skal inngå i avstemmingsreserven, og som ikke oppfyller vilkårene for å bli klassifisert som ansvarlig kapital i henhold til Solvens II-regelverket	R0220	-				
Fradrag						
Fradrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0230	-	-	-	-	
Sum basiskapital etter fradrag	R0290	277 915	257 950	-	19 965	

23.01.01 - Ansvarlig kapital

		Kapitalgruppe				
		Sum	1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Supplerende kapital						
Ikke innbetalt og ikke innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt	R0300	-			-	
Ikke innbetalt og ikke innkalt medlemsinnskudd eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak som kan kreves innkalt	R0310	-			-	
Ikke innbetalte og ikke innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt	R0320	-			-	-
En rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for fondsobligasjonskapital og/eller ansvarlig lånekapital på anmodning	R0330	-			-	-
Rembursbrev og garantier i henhold til artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0340	-			-	
Andre rembursbrev og garantier enn dem som faller under artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0350	-			-	-
Krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0360	-			-	
Andre krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak enn dem som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0370	-			-	-
Annen supplerende kapital	R0390	-			-	-
Sum supplerende kapital	R0400	-			-	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0500	277 915	257 950	-	19 965	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	277 915	257 950	-	19 965	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	277 915	257 950	-	19 965	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	263 497	257 950	-	5 547	
SCR	R0580	106 773				
MCR	R0600	27 735				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)	R0620	260 %				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)	R0640	950 %				

23.01.01 - Ansvarlig kapital

		C0060
Avstemmingsreserve		
Sum eiendeler fratrullet sum forpliktelser	R0700	277 915
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	-
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	19 965
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
Avstemmingsreserve	R0760	257 950
Forventet fortjeneste		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	
Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)	R0790	-

S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav

		Brutto- Solven- skapitalkrav	Foretaksspesi- fikk parameter (USP)	Forenklinger
		C0110	C0090	C0120
Markedsrisiko	R0010	100 304		
Motpartsrisiko	R0020	9 776		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	-	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	9 309	None	
Diversifisering	R0060	(13 129)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
Basiskrav til solvenskapital	R0100	106 260		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	513
Tapsabsorberende evne av forsikringstekniske avsetninger	R0140	-
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	R0150	-
Kapitalkrav for virksomhet som utøves i henhold til artikkel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160	
Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg	R0200	106 773
Kapitalkravstillegg	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	106 773

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

S.25.01.21 - Solvenskapitalkrav

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

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	
Maximum LAC DT	R0690	

S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter	
Beregnet-MCRnl		R0010	C0010 1 932
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	
		Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder	
		C0020	C0030
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	-	-
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	-	-
Yrkesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	-	-
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	-	-
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	-	-
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	-	-
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	9 891	13 363
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	-	-
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	-	-
Rettshjelpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	-	-
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	R0140	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	R0150	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	R0160	-	-
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	R0170	-	-

S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser		MCR-komponenter	
Beregnet-MCRI	R0200	C0040	-
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	
		C0050	C0060
Forpliktelser med overskuddsdeling - garanterte ytelser	R0210	-	
Forpliktelser med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser	R0220	-	
Forsikringsforpliktelser med investeringsvalg	R0230	-	
Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser	R0240	-	
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelser, inkl. gjenforsikringsforpliktelser	R0250		-
		C0070	
Lineært beregnet MCR	R0300	1 932	
Solvenskapitalkrav (SCR)	R0310	106 773	
Øvre grense for MCR	R0320	48 048	
Nedre grense for MCR	R0330	26 693	
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)	R0340	26 693	
Absolutt nedre grense for MCR	R0350	27 735	
Minstekapitalkrav	R0400	27 735	