

**Indre Østfold og Andebu Gjensidig  
Brannkasse**

# **SFCR Rapport 2019**





# INNHOLDSFORTEGNELSE

<b>SAMMENDRAG .....</b>	<b>4</b>
<b>A VIRKSOMHET OG RESULTATER.....</b>	<b>5</b>
A.1 VIRKSOMHET .....	5
A.2 FORSIKRINGSRESULTAT .....	7
A.3 INVESTERINGSRESULTAT .....	7
A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET .....	8
A.5 ANDRE OPPLYSNINGER .....	8
<b>B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL .....</b>	<b>9</b>
B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL .....	9
B.2 KRAV TIL EGNETHET .....	13
B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEM, HERUNDER EGENVURDERING AV RISIKO OG SOLVENS (ORSA) .....	13
B.4 INTERNKONTROLLSYSTEM .....	15
B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJON.....	16
B.6 AKTUARFUNKSJON .....	17
B.7 UTKONTRAKTERING .....	17
B.8 ANDRE OPPLYSNINGER .....	18
<b>C RISIKOPROFIL .....</b>	<b>19</b>
C.1 FORSIKRINGSRISIKO .....	20
C.2 MARKEDSRISIKO (FINANSIELL RISIKO).....	22
C.3 KREDITTRISIKO .....	24
C.4 LIKVIDITETSRISIKO.....	25
C.5 INVESTERING AV EIENDELER OG «PRUDENT PERSON PRINCIPLE» FOR MARKEDS- (FINANSIELL), LIKVIDITETS- OG KREDITTRISIKO .....	26
C.6 OPERASJONELL RISIKO .....	26
C.7 ANDRE VESENTLIGE RISIKOER .....	27
C.8 ANDRE OPPLYSNINGER .....	28
<b>D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL.....</b>	<b>28</b>
D.1 EIENDELER .....	28
D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER .....	30

D.3 ANDRE FORPLIKTELSER .....	32
D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER.....	33
D.5 ANDRE OPPLYSNINGER .....	33
<b>E KAPITALFORVALTNING .....</b>	<b>34</b>
E.1 ANSVARLIG KAPITAL.....	34
E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV .....	36
E.3 BRUK AV DEN DURASJONSBASERTE UNDERMODULEN FOR AKSJERISIKO VED BEREGNINGEN AV SOLVENSKAPITALKRAVET .....	36
E.4 FORSKJELLER MELLOM STANDARDFORMELEN OG BENYTTETE INTERNE MODELLER .....	36
E.5 MANGLENDE OPPFYLLELSE AV MINSTEKAPITALKRAVET OG MANGLENDE OPPFYLLELSE AV SOLVENSKAPITALKRAVET .....	36
E.6 ANDRE OPPLYSNINGER .....	37
<b>F RAPPORTERINGSMALER.....</b>	<b>37</b>
<b>G GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER.....</b>	<b>37</b>
<b>VEDLEGG - QRT .....</b>	<b>38</b>

## SAMMENDRAG

---

### Virksomhet og risiko

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse – heretter kalt IØA, er et lokalt kunde-eid skadeforsikringsselskap med konsesjon innenfor brann- og naturskadeforsikring. IØA har samarbeid med Gjensidige-konsernet.

Selskapet er distributør for Gjensidige Forsikring ASA – heretter kalt GF ASA, sine produkter. Kjernevirksomheten omfatter skade- og personforsikringsprodukter. I tillegg tilbyr selskapet produkter innen pensjon og sparing til privat – og næringslivskunder. Salg som ikke inngår i vår konsesjon selges på provisjonsbasis for GF ASA.

I forbindelse med Gjensidige ASAs salg av Gjensidige Bank ASA til Nordea i mars 2019 ble tilbudet om aktiv forvaltning gjennom Gjensidige Bank ASA avvirket. Avtalen med Gjensidige Bank ble således avsluttet i 2019 og IØA inngikk ny avtale om aktiv forvaltning med Industrifinans AS.

Fra 1. januar 2016 er Solvens II regelverket implementert i norsk lov ved Lov om finansforetak og finanskonsern med tilhørende forskrifter. Selskapet har over en lengre periode tilpasset sin virksomhet til dette nye regelverket.

Tabell nedenfor viser risikosammendrag (tall i tusen kroner)

	2019		2018	
	SCR	MCR	SCR	MCR
Tellende kapital	294 891	265 810	257 375	233 074
Kapitalkrav	68 416	25 630	58 155	23 882
Differanse	226 476	240 180	199 220	209 192
I prosent	431 %	1037 %	443 %	976 %

### System for risikostyring og internkontroll

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

Indre Østfold og Andebu gjensidig Brannkasse følger følgende prosess for risikostyring:

Selskapet har etablert viktige kontrollfunksjoner som dekker risikostyring, etterlevelse og internrevisjon for å støtte system for risikostyring og internkontroll.

Indre Østfold og Andebu gjensidig Brannkasse er organisert med tre forsvarslinjer.

1. Førstelinjen består av daglig leder som står for den daglige operasjonelle driften av selskapet, og alle ansattes ansvar for å utføre sitt arbeid i h.t. fullmakter, instruksjoner og retningslinjer.
2. Andrelinjen består av risikostyrings-, etterlevelsens- (compliance)- og aktuarfunksjonen.
3. Tredjelinjen er internrevisor

# A VIRKSOMHET OG RESULTATER

---

## A.1 Virksomhet

Selskapet har konsesjon på brann- og naturskadeforsikring, men distribuerer også andre forsikringer innen privat- næringsliv – og landbruksområdene. Innen øvrige bransjer er selskapet agent for GF ASA, og mottar portefølje provisjon for salg og servicearbeid.

Selskapet har et strategisk samarbeid med GF ASA. Dersom avtalen sies opp av GF ASA, vil selskapet sitte igjen med konsesjon på brann og natur. IØAs vurdering er at det vil være mulig å finne andre samarbeidspartnere. Imidlertid står «vektervaremerket» og Gjensidige-navnet så sterkt at mange kunder vil følge Gjensidige. Dersom brannkassen må avvikles vil det bli opprettet stiftelser i h.t. vedtektene. Et annet scenario er at GF ASA strammer inn marginene ved at for eksempel provisjonssystemet endres fra portefølje provisjon til salgsprovisjon. Konsekvensen vil bli en langvarig svikt i inntektene.

IØA har høye markedsandeler i sitt salgsområde og ser fortsatt vekstpotensiale i nisjeområder som for eksempel personforsikring. For tingforsikring som inkluderer brann, er markedsandelene forholdsvis høye, så der er potensialet for vekst mindre. Konkurransen er økende i våre salgsområder.

Bruken av distribusjonskanaler som internett og mobile løsninger er stigende og kan ramme brannkassens provisjonsgrunnlag og vilkår i årene fremover.

20 ansatte i brannkassen er knyttet til salgsteam for henholdsvis privat - og næringsliv-/landbruksmarkedet.

### Navn og juridisk form på selskapet

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er stiftet i Norge og er et gjensidig selskap.

Forretningsadressen til det registrerte selskapet er:

Anton H Mysens gate 13, 1850 Mysen

### Finansiell tilsynsmyndighet som er ansvarlig for tilsyn av selskapet

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er under tilsyn av:

Finanstilsynet

Revierstedet 3, 0151 Oslo

### Ekstern revisor for selskapet

Uavhengige revisorer for selskapet er:

RSM

Filipstad Brygge 1, 0252 OSLO

### Liste over vesentlig tilknyttede selskaper

IØA er et gjensidig selskap. 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, og med de økonomiske rettigheter og plikter dette medfører. Selskapet har derfor ikke noe selskap på eiersiden.

IØA har tre eierbenyttede eiendommer som er skilt ut i datterselskapene Andebu Eiendomsdrift AS, Brandkassegården AS og Vektergården i Mysen AS.

### Antall heltidsansatte

Antall ansatte i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er 28. Totalt 23,3 årsverk.

Det er 20 heltidsansatte og 8 deltidsansatte.

### Selskapets forsikringsforretning og geografiske områder

IØA selger de fleste typer av privat - og næringsforsikringer gjennom distribusjonsavtale med GF ASA. Det er kun brannforsikring (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 premie, krav, utgifter og forsikringstekniske avsetninger i Solvens II QRT' s (Quantitative Reporting Templates).

All forretning er tegnet i Norge, i kommunene Marker, Aremark, Rømskog, Rakkestad, Hobøl, Eidsberg, Trøgstad og området i tidligere Andebu kommune.

## A.2 Forsikringsresultat

Tabellen under viser selskapets premier, erstatninger og kostnader for perioden 01.01.2019 til 31.12.2019:

(tall i tusen kroner)	2019	2018
Brutto opptjent premie	49 095	50 276
Brutto erstatningskostnader	36 309	18 199
Brutto driftskostnader	28 790	29 420

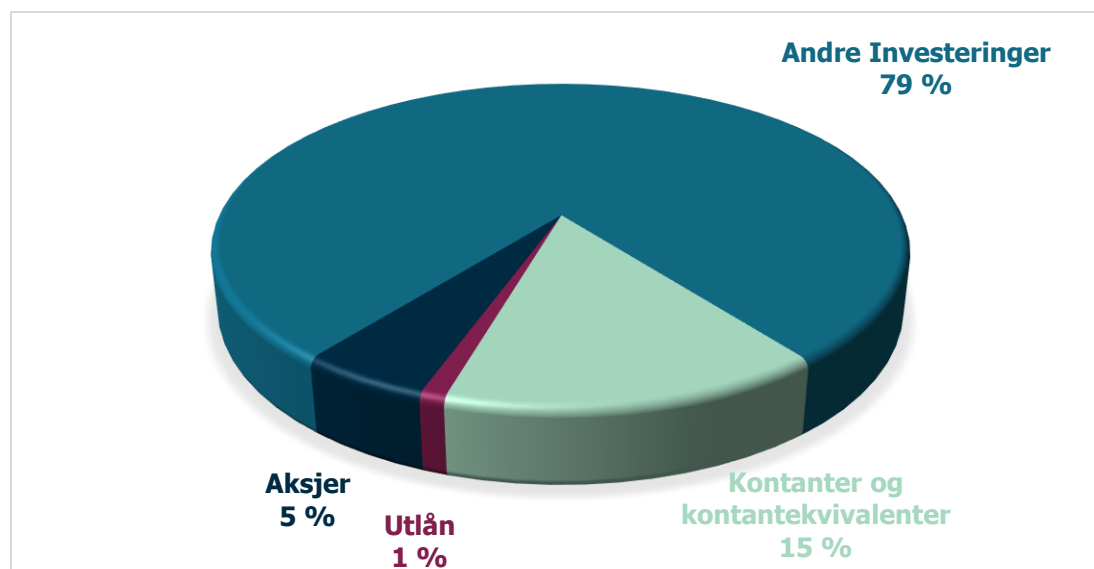
I 2019 hadde Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse et teknisk resultat på 11,6 MNOK, det er en reduksjon på 6,4 MNOK fra 2018.

Selskapet benytter reassuransse for å begrense sin samlede risikoeksponering samt å redusere volatiliteten i sine skader, og dermed forsikringsresultatet. I løpet av rapporteringsperioden har IØA hatt en reassuranseordning.

I 2019 har det vært 2 skader som har nådd reassuransegrensen på 4,5 MNOK. Selskapets reassuransepremie er 8,6 MNOK for brann og natur.

## A.3 Investeringsresultat

Tabellen nedenfor viser fordeling av investeringer per aktivaklasse:



### A.3.1 Inntekter og kostnader som følge av investeringer etter aktiva-klasse

Selskapet praktiserer «prudent person principle» og målsetningen med forvaltningen er å finne en optimal balanse mellom avkastning og risiko. IØA har en forsiktig forvaltning av selskapets midler. Risikoen i den totale porteføljen er lav p.g.a. lav kredittrisiko i renteporteføljen og lav eksponering i



aksjemarkedet. Markedsrisiko (finansiell risiko) og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen, og mellom ulike aktivaklasser.

Eiendelene investert av selskapet faller inn i følgende aktivaklasser:

#### Verdipapirfond mv. KNOK 286.078

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

#### Aksjer mv. KNOK 1.269

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 KNOK 54.724

Kontanter og kontantekvivalenter er primært innskudd i norske banker.

#### Utlån KNOK 3.667

Øvrig utlån, Som består av 4 lån – to nærings- og to privatlån som gjenstår fra låneporteføljer fra tidligere brannkasser i Hobøl og Rakkestad. Alle lån er sikret med realpant. IØA gir ingen nye lån. Låneporteføljen avvikles når lånene er nedbetalt.

#### Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser KNOK 17.532 (datterforetak)

Andebu Eiendomsdrift AS, Brandkassegården AS og Vektergården i Mysen AS.

Resultater av investeringer i 2019 etter aktivaklasse vises nedenfor (tall i tusen kroner):

<b>Gevinst og tap i perioden (2019)</b>	<b>Utbytte</b>	<b>Renter</b>	<b>Leie</b>	<b>Realisert gevinst/tap</b>	<b>Urealisert gevinst/tap</b>
Obligasjoner	0	0	0	0	0
Aksjer	2 690	0	0	18 931	-2 376
Andre investeringer	170	2 264	0	2 360	1 553
Kontanter og kontantekvivalenter	0	58	0	0	0
Utlån	0	151	0	0	0
Eiendom	0	0	0	0	0
Derivater	0	0	0	0	0
Total	2 860	2 473	0	21 291	-822

## A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

### A.4.1 Andre vesentlige inntekter og kostnader

Innen øvrige forsikringsbransjer er selskapet agent for GF ASA, og mottar portefølje provisjon for salg og servicearbeid. Provisjonsinntektene i 2019 var MNOK 25,7.

## A.5 Andre opplysninger

Det er ingen andre relevante opplysninger for 2019.

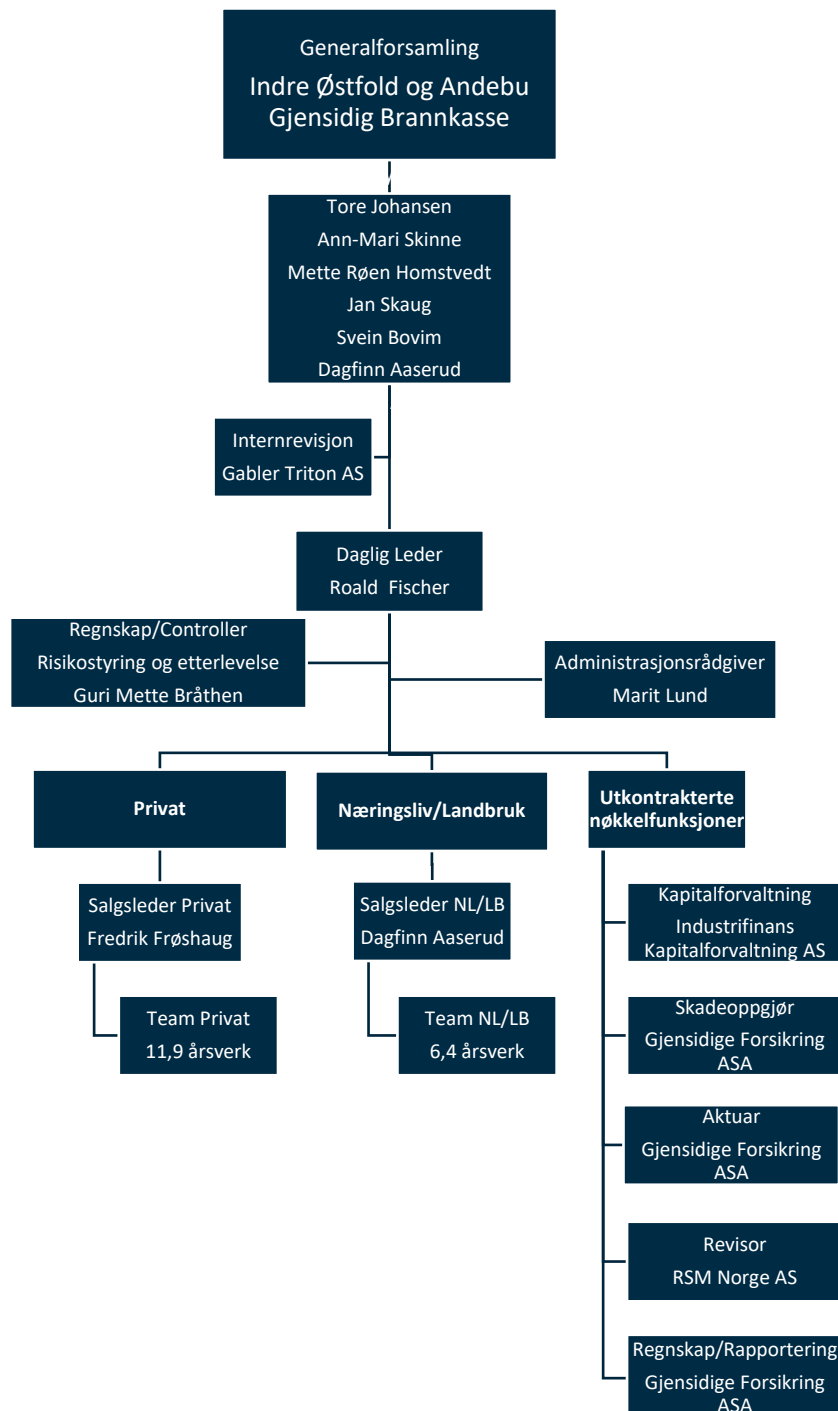
## B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

### B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

#### B.1.1 Roller og ansvar for administrasjon, ledelse og nøkkelposisjoner

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

Internt organisasjonskart pr 31.12.2019



Internrevisjonsfunksjonen rapporterer direkte til styret. De andre nøkkelfunksjonene rapporterer til administrerende direktør, men har direkte tilgang til styret i tilfelle det skjer brudd på interne eller eksterne regler.

### Oversikt styringsdokumenter/retningslinjer

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 etter gjeldende regelverk under Solvens II regimet og under tilsyn av Finanstilsynet.

Nr.	Policy	Område	Underområde
1	Risikostyring og internkontroll	Etterlevelse	
		Risikostyringsfunksjon	
		Aktuarfunksjon	
		Internrevisjon	
		Strategisk/forretningsmessig risiko	
		Forsikringsrisiko	Underwriting/tariffering
			Forsikringstekniske avsetninger
			Reassuranse
		Finansiell risiko	Konsentrasjonsrisiko
			Motpartsrisiko
		Likviditetsrisiko	
		ALM (asset and liability management)	
		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	Data og Rapportering		

## Styret

Styret er ansvarlig for resultat og strategi for selskapet og fungerer også som revisjonsutvalg og risikoutvalg.

Styremedlemmene skal i ethvert henseende ivareta de interesser som tjener IØA best.

Styremedlemmene verken kan eller skal representere noen interessegruppe, men møter og er ansvarlige som individuelle personer.

### *Hvilke saker styret har ansvar for å behandle*

Styret skal:

- Fremlegge for generalforsamlingen et fullstendig og revidert regnskap med beretning for foregående år og med forslag til anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd.
- Ansette administrerende direktør og øvrig ledende personale, fastsette disses lønns- og arbeidsvilkår, samt
- beslutte de generelle lønns- og arbeidsvilkår for øvrige ansatte. Styret kan delegere denne myndighet når det gjelder andre ansatte enn administrerende direktør.
- Forvalte selskapets midler og påse at regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.
- Godkjenne forsikringsvilkår og premietariffer.
- Sørge for en tilfredsstillende organisering av selskapet.
- Fastsette instruks for styrets arbeid og for administrerende direktør.
- Inngå Hovedavtale om strategisk samarbeid med Gjensidige Forsikring ASA og samarbeidsavtale med Gjensidigestiftelsen.
- Treffe vedtak om opptak av fremmedkapital (innlån) som ikke skal inngå i selskapets ansvarlige kapital.

### *Styrets ansvar som revisjonsutvalg*

- Finansiell rapportering, med hovedvekt på evt. endringer i regnskapsrapporter, vesentlige vurderingsposter samt evt. forhold der revisor er uenig med administrasjonen
- Internkontroll og risikostyring – overvåke at selskapet har tilfredsstillende internkontroll, risikovurderingssystemer og regnskapsprosesser
- Jevnlig kontakt med 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 operasjonelt uavhengige nøkkelfunksjoner.

**Risikostyringsfunksjonen** – er håndtert internt i selskapet. 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** – er utkontraktert til Gabler Triton AS, som er uavhengig. Funksjonen rapporterer direkte til styret.

**Etterlevelsesfunksjonen** – er håndtert internt i selskapet.

Etterlevelsesfunksjonen sikrer etterlevelsen av gjeldende lovgivning, forskrifter og interne rammer og retningslinjer for IØA. 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** – er utkontraktert til GF ASA. Funksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for IØA og bidrar 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 i styringssystemet i løpet av 2019.

### B.1.3 Godtgjørelser for selskapet

Godtgjørelsesordning er i samsvar med foretakets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Godtgjørelsesordningen bidrar til å fremme god styring av og kontroll med foretakets risiko, og skal ikke oppfordre til å ta for høy risiko.

Videre skal godtgjørelsespolicyen bidra til å sikre gode incentiver til god styring og kontroll med risiko samt bidra til å unngå interessekonflikter.

Alle ansatte i Brannkassen har fast lønn.

Etter skjønn vurderer styret årlig kollektiv bonus til alle ansatte.

Selgere/rådgivere kan gjennom deltagelse i salgskampanjer oppnå bonus basert på prestasjon. Maksimalt oppnåelig bonus er kr. 12.000 pr. ansatt pr. kvartal. Det er 2-4 kampanjer pr. år.

Et samlet styre fungerer som godtgjørelsesutvalg og behandler gjeldende policy samt godtgjørelsesordning årlig, som en del av selskapets internkontroll.

Styret sørger for at gjeldende policyer til enhver tid er tilpasset gjeldende lov og forskrift på området.

Generalforsamlingen fastsetter godtgjørelse til styret. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig.

## B.2 Krav til egnethet

### B.2.1 Formål og bruksområde

IØA 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 IØA 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, actuariell analyse og ledelse.

I tillegg til administrativ ledelse (dvs. administrerende direktør) 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 IØA har utkontraktert oppgaver til.

#### Krav til styret

Styret må være hederlig og egnet i forhold til den virksomheten som IØA driver. Det stilles 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, actuariell analyse og ledelse.

#### Retningslinjer med hensyn til vurderinger

Årlig egnevaluering av styret

## B.3 Risikostyringssystem, herunder egenvurdering av risiko og solvens (ORSA)

### B.3.1 Risikostyringssystem

Risikostyring og internkontroll er en kontinuerlig prosess – iverksatt, gjennomført og overvåket av IØAs styre, ledelse og øvrige ansatte. Prosessen anvendes i fastsettelse av strategi og på tvers av virksomheten, utformes for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikoappetitt, og 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.

Gjennomgangen foretas for alle virksomhetsområder med en systematisk vurdering av hvorvidt IØAs risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig for å håndtere selskapets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte.

Dersom risikonivå ikke er i henhold til IØAs risikoprofil, implementeres risikojusterende tiltak.

Risiko vurderes i forhold til sannsynlighet og konsekvens knyttet til:

- Økonomi
- Omdømme
- HMS

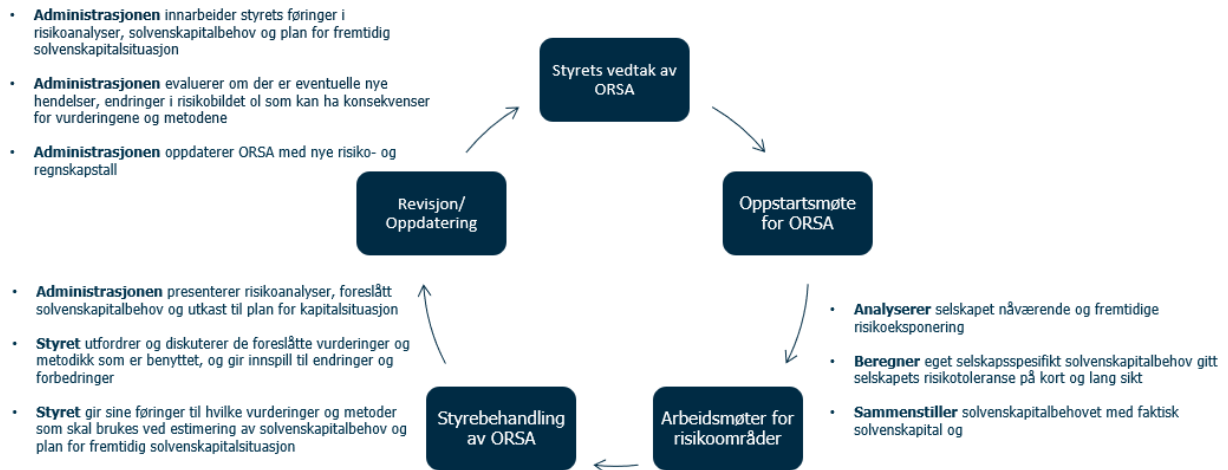
Slike vurderinger utføres som en del av ORSA prosessen, men vurderes også dersom det inntreffer hendelser som kan påvirke sannsynlighets- og konsekvensnivåene.

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

### 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 beslutningsgrunnlaget 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.



## B.4 Internkontrollsystem

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

IØA er organisert med tre forsvarslinjer.

- Førstelinjen består av administrerende direktør som står for den daglige operasjonelle driften av selskapet, og alle ansattes ansvar for å utføre sitt arbeid i h.t. fullmakter, instruksjer og retningslinjer.
- Andrelinjen består av risikostyrings-, etterlevelses- og aktuarfunksjonen.
- Tredjelinjen er internrevisor

Selskapets risikostyring og internkontroll opererer innenfor førstelinjen. Administrerende direktør og salgsledere har ansvaret for å sørge for at selskapet opererer innenfor fastsatte retningslinjer, rutiner og mandater innad i selskapet.

Andrelinjen har som ansvarsområde å overvåke, evaluere 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.

Internrevisors ansvar er 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 Administrerende direktør

Administrerende direktør 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 administrerende direktør 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. Avslutningsvis er det også administrerende direktør som sikrer god risikostyring og internkontroll av utkontraktert virksomhet.

#### B.4.2 Risikostyringsfunksjon

Risikostyringsfunksjonen sikrer at selskapets risikostyringsopplegg blir etablert og gjennomført i henhold til vedtatt ambisjonsnivå og vedtatte retningslinjer for risikostyringsopplegget. Dette innebærer at den oppfyller regulatoriske minimumskrav og bidrar til å sikre at selskapets risikoeksponering er kjent og innenfor den styrevedtatte risikotoleransen.

#### B.4.3 Etterlevelseshjelp

Etterlevelseshjelpen sikrer etterlevelsen av gjeldende lovgivning, forskrifter og interne rammer og retningslinjer for IØA 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.

### B.5 Internrevisjonsfunksjon

Internrevisjonsfunksjonen gjennomfører vurderinger av effektiviteten og hensiktsmessigheten til internkontrollopplegget og andre deler av styringssystemene for IØA. Hovedoppgavene til funksjonen inkluderer årlig gjennomføring av internrevisjon av kjerneprosesser, støtteprosesser med høy risiko og viktige regelverk.

Internrevisjonsfunksjonen er uavhengig av revisjonsaktiviteter. Funksjonen kontrollerer ikke seg selv eller nærmeste overordnede.

Funksjonen har tilstrekkelig myndighet til å utøve sitt ansvar, herunder fullstendig og ubegrenset tilgang til å innhente informasjon fra alle deler av selskapet for å kunne ivareta sitt ansvar og sine oppgaver.

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

Den interne revisjonsfunksjonen gjennomførte følgende revisjoner i 2019:

- Risikobasert tilsyn – Modul for forsikringsrisiko

Internrevisjonen i 2019 avdekket ingen vesentlige svakheter.

Den interne revisjonsplanen for 2020 vil dekke følgende:

- Avventer tema fra internrevisor

## B.6 Aktuarfunksjon

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

Hovedoppgaven til funksjonen er å informere styret og ledelsen om pålitelighet, tilstrekkelighet og usikkerhet i beregningene av tekniske avsetninger. Aktuarfunksjonen rapporterer og forklarer også eventuelle problemstillinger i forhold til beregningene av de forsikringstekniske avsetningene og har en mening om den samlede underwriting-policyen 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 sitt 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 å ha tilgang til all relevant informasjon fra alle deler av organisasjonen.
- Aktuaransvarlig har administrerende direktør som nærmeste overordnet.
- Aktuarfunksjonen har vurdert de forsikringstekniske avsetningene til selskapet pr 31.12.2019.
- Aktuarfunksjonen har deltatt i ORSA prosessen og har også gitt sine kommentarer til den endelige rapporten.

Aktuarfunksjonen er utkontraktert til GF ASA.

## B.7 Utkontraktering

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

Indre Østfold og Andebu gjensidig Brannkasse har utkontraktert følgende funksjoner:

- Aktuærtjenester – GF ASA
- Ekstern revisor – RSM AS
- Kapitalforvaltning – Industrifinans AS
- Regnskap og rapportering – GF ASA
- Skadeoppgjørstjenester - GF ASA

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

### B.7.1 Følgende prosedyre følges

For å sikre at utkontraktering av tjenester fra IØA forvaltes på en forsvarlig måte er følgende prinsipper lagt til grunn:

- 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.

## B.8 Andre opplysninger

I forbindelse med Gjensidige ASAs salg av Gjensidige Bank ASA til Nordea i mars 2019 ble tilbudet om aktiv forvaltning gjennom Gjensidige Bank ASA avviklet. Avtalen med Gjensidige Bank ble således avsluttet i 2019 og ny avtale om aktiv forvaltning ble inngått med Industrifinans AS.

Selskapet har i 2019 ingen andre vesentlige opplysninger å gi i forhold til system for risikostyring og internkontroll. Selskapet vurderer at systemet 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:

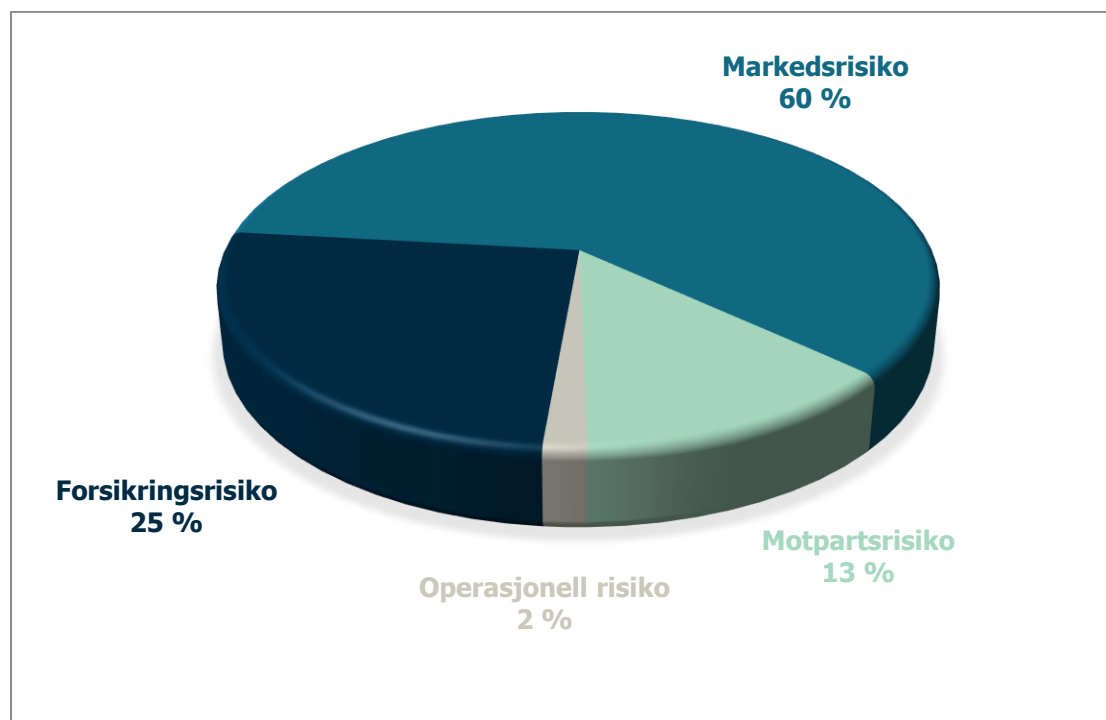
- Strategisk plan
- Budsjet
- Rammer for finansforvaltning
- Årlig vurdering av risikoer og solvenskapital (ORSA).

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse erklærer herved 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 forordning (EU) 2005/35
- 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 likviditetsbytteavtaler, opplysninger om deres egenskaper og omfang.
- selskapet ikke selger variable livrenter, opplysninger om garantitillegg og sikring av garantiene.

### Sammendrag av risikoer

Tabellen nedenfor viser selskapets risikoprofil før diversifiseringseffekter per 31.12.2019:



Markedsrisiko (finansiell risiko) utgjør 60 % av all SCR-risiko. SCR-beregningen av markedsrisiko (finansiell risiko) innebærer forholdsvis strenge forutsetninger med hensyn til hvor store endringer det er i faktorene som driver fallene i porteføljens verdier. Eiendelene består av kontanter i bank og plasseringer innenfor lange og korte likvide, høyt klassifiserte rentepapirer og aksjefond. Dermed er markedsrisikoeksponeringen som oppstår fra disse eiendelene lav.

Forsikringsrisiko som er den SCR-risiko, som er nest størst for selskapet, utgjør 25 %. IØAs 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 IØA benytte premier og vilkår som er konservative med et begrenset tapspotensiale.

Motpartsrisiko er lav siden bankene og reassurandøren som benyttes er svært kredittverdige.

## 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)

<b>Skadeforsikringsrisiko</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Premie og - reserverisiko	13 477	11 975
Avgangsrisiko	0	0
Katastroferisiko	14 523	12 393
Diversifisering	-5 855	-5 102
Total skadeforsikringsrisiko	22 145	19 266

### Forsikringsrisiko – premierisiko

Premierisiko defineres som sannsynligheten for at utilstrekkelige premierater vil ramme selskapet. Det er moderat 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 aktuaranalyser.

### Forsikringsrisiko – reserverisiko

Administrasjonen vurderer det som lite sannsynlig at skader kan bli utilstrekkelig reservert, først og fremst som følge av sen eller mangelfull skaderapportering fra skadelidte. Likevel vil omfanget av eventuelle manglende skadeavsetninger begrenses av de aggregerte forsikringssumgrensene som gjelder pr. 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 pr. skade og år og vil derfor ha små konsekvenser for selskapet. Enkelte naturskadehendelser 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 at store avganger (at kunder skifter selskap) skal true selskapets økonomi. Gjensidige har avtaler med mange store medlemsorganisasjoner som f.eks. NJFF, DNT, YS og NAF for privatmarkedet, og Tekna, Tine SA, Norges Bondelag og Norges Bonde og Småbrukarlag for næringslivet og landbruket.

Bortfall av slike avtaler vil kunne påvirke selskapets portefølje, men ikke i et omfang som vil true selskapets eksistens.

#### **C.1.1 Vurdering av risikoreduserende tiltak i bruk for forsikringsrisiko**

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

Resultater 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 forsikringsbestand og skader gjennom Gjensidiges datavarehus.

Risikoovervåkingen skjer i samsvar med selskapets vedtatte styringsdokumenter, og det forsikringstekniske resultatet blir kontrollert og vurdert i henhold til gjeldende regelverk.

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

#### **C.1.2 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 som brukes ved utarbeidelse av ORSA rapporten er «worst case»- scenarier og rapportene angir påvirkningen av kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både standardmodellen, identifisert tilleggskapital (Pilar2) og «worst case» tester. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

## C.2 Markedsrisiko (Finansiell risiko)

Markedsrisiko (Finansiell risiko) 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 som finansiell risiko.

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

<b>Markedsrisiko (Finansiell risiko)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Renterisiko	5 900	2 790
Aksjerisiko	33 778	25 839
Eiendomsrisiko	9 096	12 932
Kredittrisiko	13 585	9 111
Konsentrasjons	2 894	13 744
Valutarisiko	693	2 001
Diversifisering	-13 541	-20 141
Total markedsrisiko	52 405	46 276

### 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 et betydelig tap av kapitalen) vurderes som lav. Per 31.12.2019 lå investeringene for norske aksjer innenfor rammen på nøytral strategi på 15 % og internasjonale aksjer innenfor rammen på nøytral strategi på 15 %. Aksjeporteføljen i norske aksjer har investeringsrammer på mellom 5 % og 25 %. Aksjeporteføljen i utenlandske aksjer har investeringsrammer på mellom 8 % og 25 %.

#### Renterisiko

IØA er eksponert for tap som følge av renteøkninger, men sannsynligheten for at dette skal skje er lav og konsekvensen for kapitalen er vurdert som minimale.

Rentepapirforvaltningen er investert i 3 kategorier: en pengemarkedsportefølje og en obligasjonsportefølje Norge og en obligasjonsportefølje utland. Disse utgjør tilsammen som regel rundt 60 % av selskapets forvaltningskapital. Investeringsrammene for pengemarkedsporteføljen i 2019 var minimum 5 % og maksimum 40 % og den utenlandske obligasjonsporteføljen lå på minimum 5 % og maksimum 30 % og den norske obligasjonsporteføljen lå med rammer på mellom 5 % og 35 %.

#### Kredittspread risiko

IØA er eksponert for tap som følge av kredittspread og sannsynligheten er vurdert som middels, men konsekvensen for kapitalen er vurdert som liten.

## Valutarisiko

Kun en liten andel av forvaltningsporteføljen er utsatt for valutasingninger.

### C.2.2 Vurdering av risikoreducerende tiltak for Markedsrisiko (Finansiell risiko)

SCR beregningen av markedsrisiko (finansiell risiko) 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 valutastjokk på +/- 25 %.

Med bakgrunn i selskapets portefølje anses 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 bli brutt. Man måtte i tilfelle justert porteføljen hver dag. Dagens finansforvaltning er konservativ og har alltid ligget nær midten i det tillatte durasjonsintervallet. I praksis er dagens portefølje mer realistisk. Stresstestene som brukes ved utarbeidelse av ORSA-rapporten er «worst case»- scenarier og rapporten angir påvirkningen av kapitalen i selskapet. Selskapet er svært godt kapitalisert i henhold til både Standardmodellen, identifisert tilleggskapital (Pilar2) og «worst case»-tester. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.



## C.3 Kredittrisiko

Kredittrisen i selskapet er i hovedsak fordelt på motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko, hvorav motpartsrisikoen utgjør den vesentlige 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 med finansplasseringer blir behandlet under punkt C.2 Finansiell risiko.*

*Konsentrasjons risiko defineres som risikoen 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 enkeltplasseringer og reassuranseavtaler behandles under motpartsrisiko.*

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

<b>Motpartsrisiko</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Type 1 eksponering	9 624	3 829
Type 2 eksponering	1 954	1 954
Diversifisering	-413	-333
Total motpartsrisiko	11 165	5 450

### C.3.1 Viktige kredittrisiki

#### Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering motpartsrisiko

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

Styret og administrerende direktør setter rammen for reassuransegraden etter analyse og beslutning om risikoappetitt for skadeforsikring. Brannkassen hadde i 2019 et egenregningsnivå på 4,5 MNOK. Avtalen gir 4 «frie» innsetninger opp til 95,5 MNOK

Sannsynligheten for at GF ASA 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 brannkassens bankinnskudd styres av administrerende direktør. Rammen sier ikke noe om hvilke banker som skal benyttes. Risikoen anses som middels for bankinvesteringene og lav totalt sett for plasseringene. Det er derfor ikke behov for ytterligere kapitalavsetninger.

#### Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering konsentrasjonsrisiko

IØAs konsentrasjonsrisiko knytter seg i hovedsak til reassuranse og enkeltplasseringer i bank. Når det gjelder forvaltningen av brannkassens midler, ansees porteføljen å være vel diversifisert.

Konsentrasjonsrisikoen anses som lav.

### 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". Type 1 anses udiversifiserbar og overfor en motpart som gjerne er ratet, og omfatter bl.a. reassurans- og derivatmotparter, samt bankinnskudd. "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 anses 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 å finansiere endringer i aktiva-allokeringen uten at det oppstår vesentlige ekstra-omkostninger i form av prisfall på aktiva som må realiseres eller i form av ekstra dyr finansiering.*

### C.4.1 Viktige likviditetsrisiki

Selskapet har en forholdsvis høy andel av kapitalen i bank. Strategien er å holde en profil som gir tilgang til likvide midler, grunnet uforutsigbarhet m. h. t. brannskadeutbetalinger. Brannkassen har derfor solid likviditet.

### C.4.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for likviditetsrisiko

Brannkassens policy er å begrense likviditetsrisiko gjennom en forsiktig risikoprofil. Administrerende direktør 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 fremtidige premier (EPIFP)

Dette er ikke relevant for IØA.

### C.4.4 Risk sensitivitet før likviditetsrisiki

Gitt at likviditet ikke er en vesentlig risiko for selskapet, er ingen spesifikk risikofølsomhet angitt.

## C.5 Investering av eiendeler og «prudent person principle» for markeds- (finansiell), likviditets- og kredittrisiko

«Prudent person principle» er et prinsipp som tilsier at den samlede aktivaporteføljen som det investeres i, kan kontrolleres av investor. Dette innebærer at det kun kan investeres i risiko som selskapet på korrekt vis kan identifisere, måle, overveie, forvalte, kontrollere og rapportere om. Det bør tas behørig hensyn til dette i vurderingen av det samlede solvensbehovet for selskapet.

IØA har en konservativ forvaltning av selskapets midler. Risikoen i den totale porteføljen er lav p.g.a. lav kredittrisiko i renteporteføljen og forholdsvis lav eksponering i aksjemarkedet.

Finansiell risiko og konsentrasjonsrisiko er søkt redusert gjennom diversifisering innen og mellom ulike aktivaklasser.

IØA har lav risikotoleranse for likviditetsrisiko.

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

## C.6 Operasjonell risiko

*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

Som agent for GF ASA vil IØA kunne stilles økonomisk ansvarlig for feil begått av brannkassens kunderådgivere. Dette kan være feil av ulike varianter som for eksempel:

- Mangelfull eller feil rådgivning
- Feiltolkning av vilkår/forsikringsavtale som oppdages ved skadehendelse
- Forhold knyttet til ansattes opptreden

I de tilfeller hvor det oppstår et objektivt ansvar ut mot kunder, trer IØAs tegnede ansvarsforsikring i kraft etter nærmere omforente regler besluttet mellom alle brannkassene og Gjensidige.

Brannkassens egenandel på ansvarsforsikringen er kr.100.000. Det har historisk sett vært få tilfeller som har vært gjenstand for bruk av denne forsikringsordningen.

### C.6.2 Vurdering av risikoreducerende tiltak for operasjonell risiko

Selskapets ledelse jobber kontinuerlig for å begrense operasjonell risiko. Risikoen kan reduseres ved gode rutiner og kontroller, men den kan aldri reduseres til null.

For å redusere risikoen er det lagt vekt på å organisere virksomheten med klare rapporteringslinjer og ansvarsforhold. Brannkassen har rutiner for risikovurdering, og systematiserer risikovurderingene

gjennom Risikodashbordet. Styret behandler årlig status i den etablerte internkontrollen og har vedtatt Policy for risikostyring og internkontroll.

IØA har tegnet ansvarsforsikring som sikrer selskapet ved feil begått av ansatte, herunder også forsikring mot kriminalitet og for styreansvar.

Alle ansatte i IØA har fokus på etikk og etiske problemstillinger. De ansatte gjennomfører årlig e-læringskurs i etiske retningslinjer. Dette er med på å redusere risikoen for brudd på rutiner og retningslinjer. I tillegg til administrerende direktør, vurderer brannkassens controller og ekstern revisor i dag hvorvidt risikostyringen og internkontrollen fungerer som forutsatt.

Se Policy for risikostyring og internkontroll. IØA mener å ha god styring og kontroll, bl.a. med Risikodashbordet som er et styringsverktøy med oversikt over alle risiki.

### C.6.3 Sensitivitet

Stresstesten har en beregning av tapspotensiale med 3 % av største beløp av bruttopremier siste år eller beste estimat av premie- og erstatningsavsetning. I tillegg anser IØA 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 og eksterne misligheter. Risikoen reduseres ved god styring, gode rutiner og kontroller. En del av disse ligger i Gjensidige sine systemer. Selskapet har rutiner for oppfølging og kontroll med utkontrakterte oppgaver, blant annet gjennom rapportering. IØAs egen brannforretning er oversiktlig. Rutinene blir systematisert gjennom Risikodashbordet. Med de forsikringsordninger selskapet har, anses den faktiske risikoprofilen å være dekkende gjennom stresstest I beregningen.

## C.7 Andre vesentlige risikoer

### Omdømmerisiko

Selskapet har lokal forankring og står gjennom mer enn 150 års historie for trygghet og kvalitet. Selskapet er et kundestyrt, lokalt forsikringsselskap som er avhengig av et godt omdømme. Selskapet er en aktiv bidragsyter til lokalsamfunnene gjennom gaver og sponsorbidrag til lag og foreninger, samt store bidrag til skadeforebyggende tiltak.

Merkevaren er knyttet til Vekteren. Bruken av Vekteren er styrt gjennom IØAs hovedavtale med GF ASA og Gjensidige Stiftelsen. Selskapet har utkontraktert brannoppgjørsfunksjonen.

Omdømmerisikoen vil alltid være tilstede ved dårlig oppgjørsbehandling. Gjensidige har gode rutiner for oppgjør og brannkassen følger opp brannoppgjørene gjennom faste rapporteringer.

Omdømmerisiko blir styrt gjennom policyer og forretningsaktiviteter, inkludert compliance.

Omdømmerisiko følges opp gjennom overvåkning av medieomtale, mens konkurransesituasjonen følges opp gjennom analyser av markedsutviklingen og utviklingen i markedsandeler.

### C.7.1 Prudent person principle» applisert på andre vesentlige risiki

Ikke relevant for selskapet.

### C.7.2 Sensitivitet for andre vesentlige risiki

Omdømmerisiko anses som middels. Sannsynligheten for omdømmesvikt er liten grunnet gode rutiner og systemer, men konsekvensen kan være stor dersom uheldige saker skulle inntreffe.

## C.8 Andre opplysninger

Selskapet har i 2019 ingen andre vesentlige opplysninger å gi i forhold til selskapets risikoprofil.

## D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL

---

### D.1 Eiendeler

<b>Aktiva (tall i tusen kroner)</b>	<b>Lokal GAAP</b>	<b>Solvens II</b>	<b>Endring</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Utsatt skattefordel	0	0	0
Finansielle investeringer	304 881	304 881	0
Investeringsfond	0	0	0
Utlån	3 667	3 667	0
Gjenforsikring utestående	9 405	8 673	-732
Kontanter og kontantekvivalenter	54 724	54 724	0
Andre aktiva	23 071	23 071	0
Totale aktiva	395 747	395 015	-732

#### D.1.1 Solvens II evaluering for hver aktivaklasse

##### Aksjer mv.

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 1.269 investert i aksjer. Porteføljen har god kredittverdighet og kort durasjon.

##### Verdipapirfond mv.

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 286.078 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 håndtert av en ekstern fondsforvalter som sender månedlige rapporter med detaljert informasjon om verdipapirene i selskapets investeringsportefølje. Disse rapporter vurderes hver måned for å sikre at alle aktivaklasser er innenfor rammene av styrets fastsatte investeringsmandater (rating, durasjon etc.).

Det har under rapporteringsperioden vært en marginal nedgang i selskapets ansvarlige kapital, men kapitalen anses fortsatt å være solid. Dette blir fulgt opp av selskapets ORSA prosess, som er integrert i selskapets overordnede forretningsstrategi. Se punkt B.3.2 for mer informasjon.

### Kontanter og kontantekvivalenter

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 54.724 i kontanter og kontantekvivalenter i plassert i norske banker.

### Utlån

Per 31.12.2019 hadde selskapet utlån på KNOK 3.667.

### Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser

Per 31.12.2019 hadde selskapet investert KNOK 17.532 i tilknyttede foretak (datterforetak).

## D.1.2 Andre eiendeler

### Fordringer i forbindelse med gjenforsikring

Selskapet har KNOK 0 i fordringer i forbindelse med gjenforsikring per 31.12.2019.

### Ikke forsikringsrelaterte fordringer

Selskapet har fordringer tilsvarende et beløp på KNOK 7.086 per 31.12.2019 relatert til transaksjoner med leverandører som ikke er omfattet av forsikringsvirksomhet.

### Øvrige eiendeler

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 63 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 under viser verdien av de forsikringstekniske avsetningene, både i regnskapet og til bruk i Solvens II balansen: (tall i tusen kroner)

<b>Forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Beste estimat - brutto	48 891	47 220
Risikomargin	3 610	912
Sum forsikringstekniske avsetninger	52 500	48 131
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	8 673	4 592
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler	43 828	43 540

### 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 per 31.12.2019, 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 reassurans 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 nedenfor viser tekniske avsetninger per bransje (tall i tusen kroner):

<b>Forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>Lokal GAAP</b>	<b>Solvens II</b>	<b>Endring</b>
Tekniske avsetninger Skade	59 008	52 501	-6 507
Beste estimat		48 891	
Risikomargin		3 610	
<b>Totale forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>59 008</b>	<b>52 501</b>	<b>-6 507</b>



De viktigste forskjellene mellom Solvens II og regnskapsbestemmelsene 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, både regnskapsmessig forpliktelse og målt ihht. Solvens II: (tall i tusen kroner)

<b>Finansielle forpliktelser</b>	<b>Lokal GAAP</b>	<b>Solvens II</b>	<b>Endring</b>
Tekniske avsetninger	59 008	52 501	-6 507
Pensjonsforpliktelser	3 777	3 777	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 984	3 255	1 270
Derivater	0	0	0
Finansielle forpliktelser	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Andre forpliktelser	31 242	26 480	-4 762
Totale forpliktelser	96 012	86 013	-9 998

#### D.3.1 Solvens II evaluering av andre vesentlige forpliktelser

##### Forpliktelser ved utsatt skatt

Per 31.12.2019 hadde selskapet forpliktelser ved utsatt skatt på KNOK 3.255.

Utsatt skatt er beregnet med 25 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

Fra og med 2018 gis det ikke lenger skattemessig fradrag for avsetninger til naturskadekapital og garantiordningen for skadeforsikring. Avsetninger til naturskadekapital og garantiordningen inngår i egenkapitalen. Det er gitt en overgangsordning hvorved avsetningene til naturskadekapitalen og garantiordningen per 1.1.2018 skattemessig kan settes på en egen konto som kommer til beskatning først ved avvikling av skadeforsikringsvirksomheten. Det avsettes ikke utsatt skatt på naturskadekapital og avsetning til garantiordningen for skadeforsikring (Norge) i samsvar med Årsregnskapsforskriftens §3-4.

Den tidligere sikkerhetsavsetningen som inngår i egenkapitalen, inntektsføres skattemessig i henhold til overgangsregel lineært over 10 år, første gang i 2018. Det aktuelle beløpet som fordeles er NOK 12 143 000. Det er avsatt for utsatt skatt.

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 underlagt utsatt skatt.

#### Pensjonsforpliktelser

Selskapet har per 31.12.2019 forpliktelser tilsvarende et beløp på KNOK 3.777 som representerer selskapets pensjonsforpliktelser.

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

#### Betalingsforpliktelser til leverandører

Per 31.12.2019 hadde selskapet forpliktelser til leverandører på KNOK 84,3.

#### Øvrige forpliktelser

På 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 25.945 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 verdsettelsesmetoder

Ikke aktuelt for selskapet.

## D.5 Andre opplysninger

Ikke aktuelt for selskapet.

## E KAPITALFORVALTNING

---

### E.1 Ansvarlig kapital

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

Pilar 1 + ORSA + Buffer kapital	Grønt	Kapitaldekning på ønsket nivå
Buffer kapital sone	Gult	Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1 + ORSA	Oransje	Kapitaldekning under ønsket nivå, gjennomfør tiltak
Pilar 1	Rødt	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 til enhver tid 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 IØA løpende årlige soliditetsprognoser som vurderer strukturen av ansvarlig kapital og fremtidige behov. Strategi og handlingsplan, som danner grunnlaget for ORSA, inneholder en femårs 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 for 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 annen opptjent egenkapital definert som kapitalgruppe 1, mens naturskadefondet defineres i kapitalgruppe 2.

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

<b>Tellende kapital for SCR</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	260 684	228 298
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	34 208	29 078
Kapitalgruppe 3	0	0
<b>Total ansvarlig kapital for SCR</b>	<b>294 891</b>	<b>257 375</b>

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

<b>Tellende kapital for MCR</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	260 684	228 298
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	5 126	4 776
Kapitalgruppe 3		
<b>Total ansvarlig kapital for MCR</b>	<b>265 810</b>	<b>233 074</b>

### 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 ansvarlig kapital, som vist i regnskapet og Solvens II når eiendeler overstiger forpliktelse

<b>Sum egenkapital i regnskapet: (tall i tusen kroner)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Opptjent egenkapital	299 736	269 338
Justeringer for Solvens II:		
Avsatt ikke betalt utbytte	7 000	0
Endring i forpliktelse (netto reassurans)	5 775	2 183
Endring Garantiordningen	-2 238	-2 240
Endring utsatt skatt	-1 270	-546
<b>SII verdi av eiendeler fratrukket sum forpliktelse</b>	<b>309 002</b>	<b>268 736</b>

## E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

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

<b>SCR risikomoduler</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Markedsrisiko (Finansiell risiko)	52 405	46 276
Motpartsrisiko	11 165	5 450
Skadeforsikringsrisiko	22 145	19 266
Diversifisering	-18 772	-14 254
Basis Solvenskapitalkrav	66 943	56 739
Operasjonell risiko	1 473	1 417
Solvenskapitalkrav (SCR)	68 416	58 155
Minimumskapitalkrav (MCR)	25 630	23 882

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

<b>Minimumskapitalkrav</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Lineær MCR	6 763	7 133
MCR tak	30 787	26 170
MCR gulv	17 104	14 539
Kombinert MCR	17 104	14 539
Absolutt gulv for MCR	25 630	23 882
Minimumskapitalkrav (MCR)	25 630	23 882

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 risikoene er ikke brukt.

## 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 pr. 31.12.2019 er oppfylt. Det er ikke ansett som noen risiko at selskapet ikke vil oppfylle MCR eller SCR i fremtiden.

I begynnelsen av 2020 har det blitt en betydelig spredning av Corona-viruset (Covid-19), og det er satt i verk omfattende tiltak mot dette fra myndighetens side. Mange av kundene vil bli økonomisk berørt av dette, enten direkte eller indirekte. Finansmarkedet blir også påvirket.

Det forventes at resultatet for 2020 vil bli negativt påvirket av hendelsene. Det er for tidlig å si noe sikkert om hva de langsiktige konsekvensene vil bli. Brannkassen er solid og har god likviditet og er godt rustet til å møte utfordringene.

## E.6 Andre opplysninger

Ikke relevant for dette selskapet.

## F RAPPORTERINGSMALER

---

Følgende QRTs er inkludert som vedlegg til SFCR 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

---

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse sin SFCR rapport for 2019 og vedlagte rapporteringsskjemaer godkjennes av styret 25.3.2020.

## VEDLEGG - QRT

### S.02.01.02 - Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
<b>Eiendeler</b>		
Immaterielle eiendeler	R0030	-
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	-
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	3,494
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	12,428
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	304,881
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	-
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	17,532
Aksjer mv.	R0100	1,270
Aksjer - børsnoterte	R0110	-
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	1,270
Obligasjoner	R0130	-
Statsobligasjoner mv.	R0140	-
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	-
Strukturerte verdipapirer	R0160	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-
Verdipapirfond mv.	R0180	286,079
Derivater	R0190	-
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	-
Andre investeringer	R0210	-
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	-
Utlån	R0230	3,667
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	-
Utlån til enkeltpersoner	R0250	-
Øvrige utlån	R0260	3,667
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	8,673
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	8,673
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	8,673
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	7,086
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	54,724
Øvrige eiendeler	R0420	63
<b>Sum eiendeler</b>	R0500	395,015

## S.02.01.02 - Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
<b>Forpliktelser</b>		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	52,501
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	52,501
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	48,891
Risikomargin	R0550	3,610
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	3,777
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	3,255
Derivater	R0790	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	-
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	-
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	451
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	-
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	84
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	25,945
<b>Sum forpliktelser</b>	R0900	86,013
<b>Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser</b>	R1000	309,002



## 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
<b>Forfalte premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0110	-	-	48,377	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	8,616	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	39,761	-
<b>Opptjente premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	49,095	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	8,616	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	40,479	-
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	34,722	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	10,519	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	24,203	-
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0410	-	-	-	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430				
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R0550	-	-	32,735	-
<b>Andre kostnader</b>	R1200				
<b>Sum kostnader</b>	R1300				

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

		Skadeforsikringsforpliktelser - Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				
		Helsef-orsikringsforpliktelser	Ansvarsforsikringsforpliktelser	Forpliktelser innen sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelser	Sum
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
<b>Forfalte premier</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0110					48,377
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	8,616
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	39,761
<b>Opptjente premier</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0210					49,095
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	8,616
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	40,479
<b>Erstatningskostnader</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0310					34,722
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	10,519
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	24,203
<b>Endring i andre forsikringstekniske avsetninger</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0410					-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0440	-	-	-	-	-
For egen regning (netto)	R0500	-	-	-	-	-
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.</b>	R0550	-	-	-	-	32,735
<b>Andre kostnader</b>	R1200					
<b>Sum kostnader</b>	R1300					32,735

## S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring

		Direkte forsikring...					
		Forsikring mot brann og annen skade på eiendom	Ansvars- forsikring	Kreditt- og kausjons- forsikring	Retts- hjelps- forsikring	Assistanse- forsikring	Forsikring mot diverse økonomiske tap
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	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	-	-	-	-	-	-
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin</b>							
<b>Beste estimat</b>							
Premieavsetning							
Brutto - i alt	R0060	15,037	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	15,037	-	-	-	-	-
<b>Erstatningsavsetning</b>							
Brutto - i alt	R0160	33,854	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	8,673	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	25,181	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	48,891	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	40,218	-	-	-	-	-
<b>Risikomargin</b>	R0280	3,610	-	-	-	-	-
<b>Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen</b>							
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-	-
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b>							
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	52,501	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	8,673	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	43,828	-	-	-	-	-

## S.17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring

		Mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring				
		Helseforsikringsforpliktelser	Ansvarsforsikringsforpliktelser	Forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	Øvrige skadeforsikringsforpliktelser	Sum skadeforsikringsforpliktelser
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	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	-	-	-	-	-
<b>Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin</b>						
<b>Beste estimat</b>						
Premieavsetning						
Brutto - i alt	R0060	-	-	-	-	15,037
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	15,037
<b>Erstatningsavsetning</b>						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	33,854
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	8,673
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	25,181
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	-	-	-	-	48,891
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	-	-	-	-	40,218
<b>Risikomargin</b>	R0280	-	-	-	-	3,610
<b>Fradrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen</b>						
Fradrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0290	-	-	-	-	-
Fradrag i beste estimat	R0300	-	-	-	-	-
Fradrag i risikomargin	R0310	-	-	-	-	-
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b>						
Sum forsikringstekniske avsetninger	R0320	-	-	-	-	52,501
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	8,673
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	43,828

S.19.01.01 - Erstatninger i skadeforsikring

Z0020	Skadeår / Tegningsår:		Skadeår										I inneværende år	Sum over år (kumulativt)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
år	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180	
Tidligere år														
R0100														
R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
R0180	9,775	6,811	528	(426)	821	(66)	(38)	(5)				(5)	17,401	
R0190	57,456	40,637	4,174	2,099	52	2,570	29					29	107,016	
R0200	12,685	12,396	2,173	85	1,227	227						227	28,793	
R0210	10,308	6,907	4,882	2,020	1,811							1,811	25,928	
R0220	7,924	8,336	2,535	142								142	18,935	
R0230	7,993	11,017	1,292									1,292	20,303	
R0240	6,000	6,866										6,866	12,867	
R0250	11,151											11,151	11,151	
Sum												21,513	242,395	

Z0020	Skadeår / Tegningsår:		Skadeår										I inneværende år	Sum over år (kumulativt)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
år	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360		
Tidligere år														
R0100														
R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
R0190	6,685	637	609	557	0	1	-					0		
R0200	42,775	14,458	5,931	2,861	2,736	43						-		
R0210	19,242	4,060	1,537	1,486	236							-		
R0220	16,398	9,059	4,124	2,015								207		
R0230	12,265	5,072	4,019									3,303		
R0240	16,910	2,308										309		
R0250	11,822											4,469		
R0260												31,268		

## 23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe			
		1-uten begrensninger	1-med begrensninger	2	3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>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</b>					
Ordinær aksjekapital (inkl. verdien av egne aksjer)	R0010	-	-	-	-
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	-	-	-	-
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	-	-	-	-
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	-	-	-	-
Overskuddsfond	R0070	-	-	-	-
Preferanseaksjer	R0090	-	-	-	-
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	-	-	-	-
Avstemmingsreserve	R0130	260,684	260,684	-	-
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	41,318	-	41,318	-
<b>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</b>					
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	-	-	-	-
<b>Fradrag</b>					
Fradrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0230	-	-	-	-
<b>Sum basiskapital etter fradrag</b>	R0290	302,002	260,684	41,318	-

## 23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe				
		1-uten begren- sninger	1-med begren- sninger	2	3	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Supplerende kapital</b>						
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	-			-	-
<b>Sum supplerende kapital</b>	R0400	-			-	-
<b>Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR</b>						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0500	302,002	260,684	-	41,318	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	302,002	260,684	-	41,318	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	294,891	260,684	-	34,208	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	265,810	260,684	-	5,126	
<b>SCR</b>	R0580	68,416				
<b>MCR</b>	R0600	25,630				
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)</b>	R0620	4				
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)</b>	R0640	10				

## 23.01.01 - Ansvarlig kapital

		C0060
<b>Avstemmingsreserve</b>		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	309,002
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	7,000
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	41,318
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
<b>Avstemmingsreserve</b>	R0760	260,684
<b>Forventet fortjeneste</b>		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	
<b>Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)</b>	R0790	-



## S.25.01.21 – Solvenskapitalkrav

		Brutto-Solven- skapitalkrav	Foretaksspesifikk parameter (USP)	Forenklinger
		C0110	C0090	C0120
Markedsrisiko	R0010	52,405		
Motpartsrisiko	R0020	11,165		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	-	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	22,145	None	
Diversifisering	R0060	(18,772)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
<b>Basiskrav til solvenskapital</b>	R0100	66,943		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	1,473
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	
<b>Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg</b>	R0200	68,416
Kapitalkravstillegg	R0210	
<b>Solvenskapitalkrav</b>	R0220	68,416

		C0110
<b>Øvrig informasjon om SCR</b>		
<b>Kapitalkrav for durasjonsbasert aksjerisiko</b>		
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.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

<b>Lineær formelkomponent for skadeforsikring og gjenforsikringsforpliktelser</b>		<b>MCR-komponenter</b>	
		C0010	
Beregnet-MCRnl	R0010	6,763	
		<b>Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	
		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	40,218	39,761
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

Beregnet-MCRI
---------------

R0200

### MCR-komponenter

C0040

-
---

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

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

C0050

C0060

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

R0210

R0220

R0230

R0240

R0250

-	
-	
-	
-	
	-

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

R0300

R0310

R0320

R0330

R0340

R0350

R0400

C0070

6,763
68,416
30,787
17,104
17,104
25,630
25,630