

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig

# SFCR Rapport 2020

For året som slutter 31. desember 2019



# INNHOLDSFORTEGNELSE

---

<b>SAMMENDRAG .....</b>	<b>2</b>
<b>A VIRKSOMHET OG RESULTATER.....</b>	<b>3</b>
A.1 VIRKSOMHET .....	3
A.2 FORSIKRINGSRESULTAT .....	5
A.3 INVESTERINGSRESULTAT .....	5
A.4 RESULTAT FRA ØVRIG VIRKSOMHET .....	7
A.5 ANDRE OPPLYSNINGER .....	7
<b>B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL .....</b>	<b>8</b>
B.1 GENERELLE OPPLYSNINGER OM SYSTEMET FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL.....	8
B.2 KRAV TIL EGNETHET OG HEDERLIGHET .....	12
B.3 RISIKOSTYRINGSSYSTEM INKLUDERT ORSA .....	13
B.5 INTERNREVISJONSFUNKSJONEN .....	16
B.6 AKTUARFUNKSJON .....	16
B.7 UTKONTRAKTERING .....	17
B.8 ANDRE OPPLYSNINGER .....	18
<b>C RISIKOPROFIL .....</b>	<b>18</b>
C.1 FORSIKRINGSRISIKO .....	20
C.2 MARKEDSRISIKO.....	21
C.3 KREDITTRISIKO .....	23
C.4 LIKVIDITETSRISIKO.....	25
C.5 INVESTERING AV EIENDELER OG AKTSOMHETSPLIKTEN FOR MARKEDS-, LIKVIDITETS- OG KREDITTRISIKO .....	25
C.6 OPERASJONELLRISIKO .....	26
C.7 ANDRE VESENTLIGE RISIKI.....	27
C.8 ANDRE OPPLYSNINGER .....	27
<b>D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL.....</b>	<b>27</b>
D.1 EIENDELER .....	27
D.2 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER .....	29
D.3 ANDRE FORPLIKTELSE.....	31
D.4 ALTERNATIVE VERDSETTINGSMETODER.....	32

D.5 ANDRE OPPLYSNINGER .....	32
<b>E KAPITALFORVALTNING .....</b>	<b>33</b>
E.1 ANSVARLIG KAPITAL.....	33
E.2 SOLVENSKAPITALKRAV OG MINSTEKAPITALKRAV .....	35
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 .....	36
<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 sammendrag

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig er et lokalt selvstendig forsikringselskap med arbeidsområde i Stjørdal, Meråker og Malvik kommune, samt Trondheim til Grillstadbekken, Jonsvannsveien og Jonsvannet i syd og vest.

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):

	2019		2018	
	SCR	MCR	SCR	MCR
Tellende kapital	256 265	236 220	223 774	204 754
Kapitalkrav	98 429	25 630	73 837	23 882
Differanse	157 836	210 590	149 937	180 872
I prosent	260 %	922 %	303 %	857 %

### System for risikostyring og internkontroll

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

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig følger følgende prosess for risikostyring:

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

Varig Stjørdal 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, etterlevelsens- og aktuarfunksjonen.
- 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 agenter for Gjensidige Forsikring ASA, og mottar portefølje provisjon for salg og servicearbeid.

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig er en juridisk selvstendig enhet som har inngått Hovedavtale om strategisk samarbeid med Gjensidige Forsikring ASA, og distribusjonsavtaler med Gjensidige Pensjon og Sparing AS og Gjensidige Bank AS.

Kjernevirksomheten skal være forsikring og tilhørende finansielle tjenester. Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig skal være ledende innenfor skadeforsikring og skadeforebygging i vårt markedsområde.

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har som mål å beholde markedsandelen i planperioden.

Vi skal holde et høyt kvalitetsnivå i salg, service og rådgivning i alle faser av kundens behov. Vi skal kjennetegnes av høy kundetilfredshet.

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig skal fremstå for kundene som den anbefalte og foretrukne leverandør av tjenester til privat og næringslivsmarkedet.

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig skal være foregangsinstusjon på skadeforebygging i vårt område. Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig skal være en viktig samfunnsbygger gjennom verdiskapning mot lokal kultur og næringsliv. Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig skal være mest synlig i sine forretningsområder i media.

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har årlig en strategisamling med styret hvor alle slike forhold blir vurdert for å iverksette nødvendige tiltak samt å gi instruksjoner for organisasjonen. Det er formulert tydelige krav med hensyn til lønnsomhet i porteføljen, skaderesultater og forebyggende innsats. Forretningsvolum pr årsverk er betydelig økt de senere årene hvilket også bidrar til å gjøre oss mindre sårbar. Det har vært en betydelig satsing på kompetanse for å kunne tilby rådgivning på nivå eller over det Gjensidige forventer av oss.

Dette har også endret fokuset i salget slik at vi oppnår mer robuste kunderelasjoner – større bredde og flere treffpunkter på hver kunde.

Når det gjelder befolkningsutviklingen i våre 3 kommuner så forventes det fortsatt vekst i både Malvik og Stjørdal. Selv med økende konkurranse ser vi positivt på markedsutsiktene i vårt område.

### Navn og juridiskform på selskapet

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig er stiftet i Norge og er et Gjensidig selskap. Adressen til det registrerte kontoret er:

Kjøpmannsgata 12, 7500 Stjørdal.

### Navn på finansielltilsynsmyndighet som er ansvarlig for tilsyn av selskapet

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig er under tilsyn av:

Finanstilsynet

Revierstredet 3, 0151 Oslo

### Ekstern revisor for selskapet

Uavhengige revisorer for selskapet er:

KPMG AS

Sørkedalsveien 6, 0369 Oslo

### Liste over vesentlig anknyttede selskaper

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig 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.

### Antall heltidsansatte

Antall ansatte i Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig er 11.

### Selskapets forsikringsforretning og geografiske områder

Varig Stjørdal 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 benyttes 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 01.01.2019 til 31.12.2019 (tall i tusen kroner):

<b>Forsikringsresultat</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Brutto opptjent premie	22 598	23 636
Brutto erstatningskostnader	19 244	37 039
Brutto driftskostnader	16 647	15 576

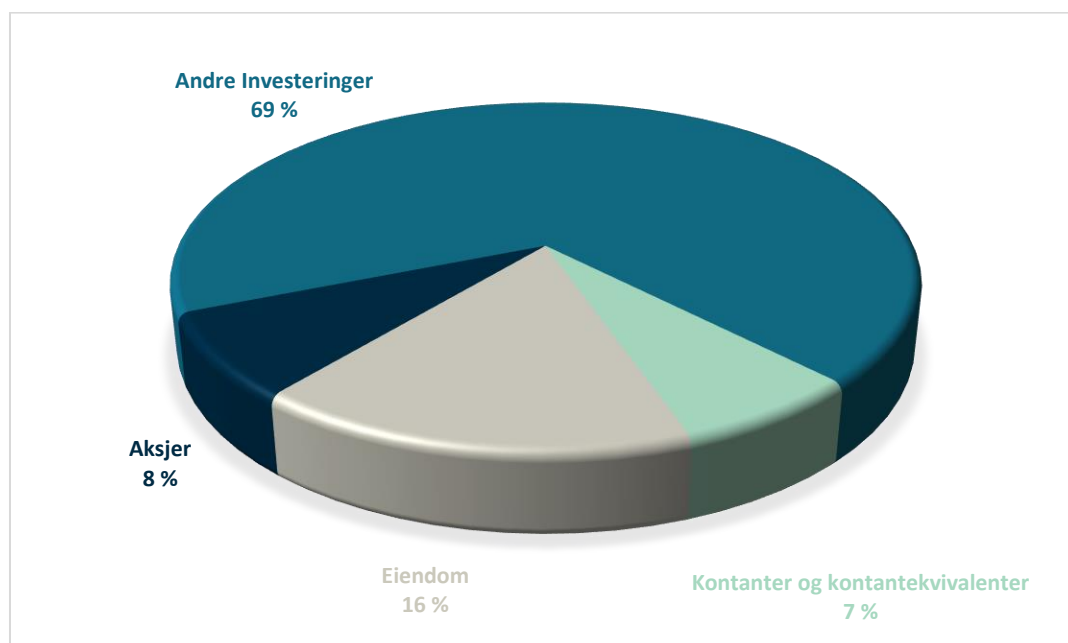
I 2019 hadde Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig et teknisk resultat på KNOK 7 208, det er en forbedring på KNOK 11 307 fra 2018.

Selskapet benytter reassuranse for å begrense sin samlede risikoeksponering, samt å redusere volatiliteten i sine skader og dermed forsikringsresultatet. I løpet av rapporteringsperioden har Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig en reassuranse ordning som forblir effektiv per 31. desember 2019.

I 2019 var det 1 skade som nådde reassuransegrensene.

## A.3 Investeringsresultat

Tabellen nedenfor viser fordeling av investeringer per aktivaklasse:



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

Selskapet praktiserer «prudent person principle» og målsetningen med forvaltningen er å finne en optimal balanse mellom avkastning og risiko. Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har en langsiktig 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 aktiva klasser.

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

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

#### Aksjer

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

#### Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter er primært innskudd i norske banker.

Resultater av investeringer I 2019 etter aktivklasse 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	1 601	0	0	18 514	1 583
Andre investeringer	0	1 054	0	3 949	-1 224
Kontanter og kontantekvivalenter	0	14	0	0	0
Utlån	0	0	0	0	0
Eiendom	0	0	1 728	0	0
Derivater	0	0	0	0	0
Total	1 601	1 068	1 728	22 462	358



## A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

### A.4.1 Andre vesentlige inntekter og kostnader

Innen øvrige forsikringsbransjer er selskapet agenter for Gjensidige Forsikring ASA, og mottar portefølje provisjon for salg og servicearbeid. Provisjonsinntektene i 2019 ble KNOK 11 596.

## A.5 Andre opplysninger

Det var ingen andre relevante opplysninger i løpet av 2019.

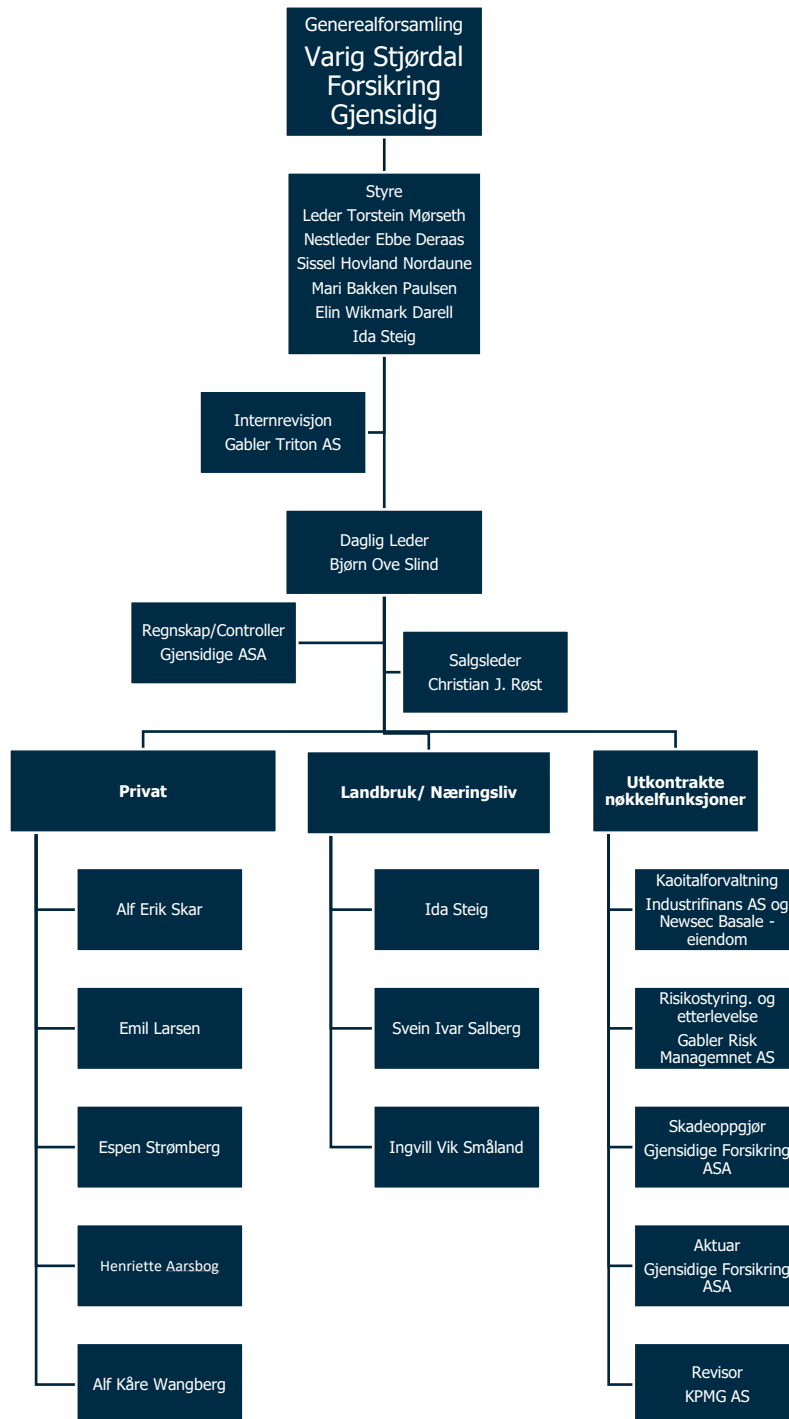
## B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

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

#### B.1.1 Roller og ansvar for administrasjon, ledelse og 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 31.12.2019



Internrevisjon funksjonen rapporterer direkte til styret. De resterende nøkkelfunksjonene rapporterer til administrerende direktør, 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	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	

## Styret

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

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

### *Hvilke saker styret har ansvar at behandle*

Styret skal:

- Fremlegge for generalforsamlingen fullstendig og revidert regnskap med beretning for foregående år og forslag til anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd.
- Ansette daglig leder 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 daglig leder.
- 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 daglig leder.
- 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
- 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 risikostategi.

### Generell informasjon om de viktigste funksjonene i selskapet

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

**Risikostyringsfunksjonen** – risikofunksjonen er utkontraktert til Gabler Risk Management AS. Funksjonen ha 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 utkontraktert til Gabler Triton AS, er uavhengig av revisjonsaktiviteter og dette opprettholdes gjennom å bruke revisorer fra Gabler Triton AS. Funksjonen rapporterer direkte til styret.

**Etterlevelsesfunksjonen** – etterlevelsesfunksjonen er utkontraktert til Gabler Risk Management AS. Etterlevelsesfunksjonen sikrer etterlevelsen av gjeldende lovgivning, forskrifter og interne rammer og retningslinjer for Varig Stjørdal 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 utkontraktert til Gjensidige Forsikring ASA. Funksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for Varig Stjørdal 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 2019.

### B.1.3 Godtgjørelser for selskapet

#### Godtgjørelser for styre

Godtgjørelsesordning er i samsvar med foretakets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Godtgjørelse i selskapet består av en fast del, samt en godtgjørelse avhengig av møtedeltakelse.

Generalforsamlingen fastsetter godtgjørelse til styret. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig.

## Godtgjørelser for ansatte

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 ikke oppfordre til å ta for høy risiko.

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

Alle ansatte i Brannkassen har fast lønn.

I samsvar med vedtatte regler vurderer styret årlig kollektiv bonus til alle ansatte etter innstilling fra Daglig Leder.

Bonusen kan ikke overskride kr 30.000,- pr årsverk.

Selgere/rådgivere kan gjennom deltagelse i salgskampanjer oppnå bonus basert på prestasjon. Maksimalt oppnåelig bonus er kr 19.000 pr kampanje. Det er 2 kampanjer pr år.

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

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

## B.2 Krav til egnethet og hederlighet

### B.2.1 Formål og bruksområde

Varig Stjørdal 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 Stjørdal 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, actuariell analyse og ledelse.

I tillegg til administrativ ledelse (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 Stjørdal Forsikring Gjensidig har utkontraktert oppgaver til.

## Krav til styret

Styret må være egnet i forhold til den virksomheten som Varig Stjørdal 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

Årlig egevaluering av styret.

## 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 Stjørdal 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 Stjørdal Forsikring Gjensidigs risikoprofil implementeres risikojusterende tiltak.

Risiko vurderes i forhold til sannsynlighet og konsekvens knyttet til:

- Økonomi
- Omdømme
- HMS

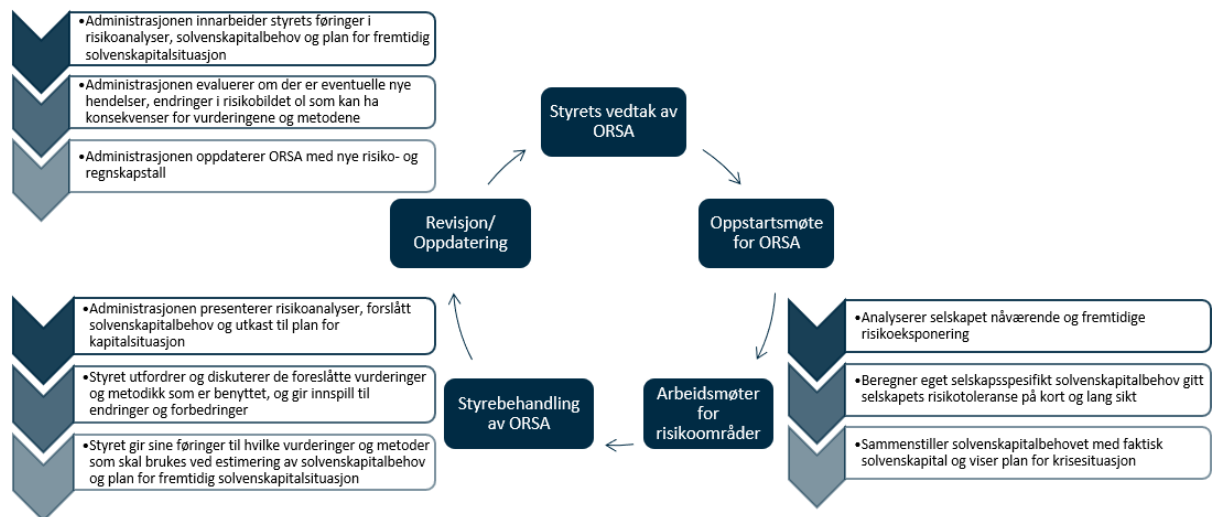
Slike vurderinger utføres som en del av ORSA prosessen, men vurderes også dersom det inntreffer hendelser som kan påvirke sannsynlighets- og konsekvensnivåene.

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

### 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 Stjørdal Forsikring Gjensidig er organisert med tre forsvarslinjer.

- Førstelinjen 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 Risikostyringsfunksjon**

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

#### **B.4.3 Etterlevelsesfunksjonen**

Etterlevelsesfunksjonen sikrer etterlevelsen av gjeldende lovgivning, forskrifter og interne rammer og retningslinjer for Varig Stjørdal 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.5 Internrevisjonsfunksjonen

Internrevisjonsfunksjonen gjennomfører vurderinger av effektiviteten og hensiktsmessigheten til internkontrollopplegget og andre deler av styringssystemene for Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig. Hovedoppgaver til funksjonen inkluderer årlig gjennomførelse av internrevisjoner 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 har den 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:

- Risikobasertilsyn – Modul for forsikringsrisiko

Internrevisjonen i 2019 avdekket ingen vesentlige svakheter.

Den interne revisjonsplanen for 2020 vil dekke følgende:

- Risikobasert tilsyn – Datakvalitet for forsikringsvirksomheten

## B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen koordinerer beregning av tekniske avsetninger for Varig Stjørdal 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 reassuransprogrammet. 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 31.12.2019.
- Aktuarfunksjonen har deltatt i ORSA-prosessen, og de har også gitt sine kommentarer til den endelige rapporten.

Aktuarfunksjonen er utkontraktert til Gjensidige Forsikring ASA.

## 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 Stjørdal 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 Stjørdal Forsikring Gjensidig har per i dag vurdert følgende områder som aktuelle for utkontraktering:

- Aktuærtjenester – Gjensidige Forsikring ASA
- Internrevisjon – Gabler Triton AS
- Risikostyring - og etterlevelsesfunksjonen – Gabler Risk Management AS
- Kapitalforvaltning – Gjensidige Forsikring ASA
- Regnskap og rapportering – Gjensidige Forsikring ASA
- Skadeoppgjørstjenester - Gjensidige Forsikring ASA
- Forvaltningstjenester eiendom Newsec Basale

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

## B.8 Andre opplysninger

Selskapet hadde under 2019 ingen andre vesentlige opplysninger å gi i forhold til system for risikostyrings 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:

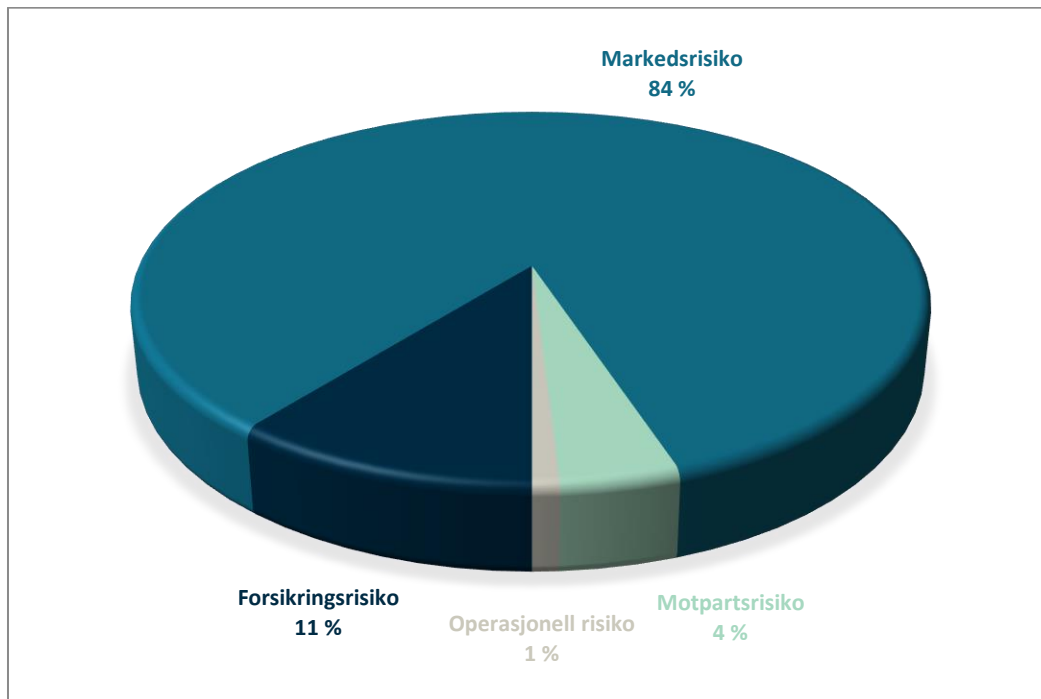
- Strategisk plan
- Budsjet
- Rammer for finansforvaltningen
- Årlig vurdering av risiki og solvenskapital (ORSA).

Varig Stjørdal 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 likviditetsbytteavtaler, opplysninger om deres egenskaper og omfang.
- selskapet ikke selger variable livrenter, opplysninger om garantitillegg og sikring av garantiene.

## Sammendrag av risiki

SCR risikoprofil for selskapet per 31.12.2019 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 som er den SCR-risiko som er nest størst for selskapet utgjør 11 %. Varig Stjørdal 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 Stjørdal Forsikring Gjensidig benytte premier og vilkår som er konservative med et begrenset tapspotensiale.

Motpartsrisiko er lav siden banken 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	7 521	8 348
Avgangsrisiko	0	0
Katastroferisiko	7 430	6 159
Diversifisering	-3 131	-2 960
Total skadeforsikringsrisiko	11 820	11 547

### C.1.1 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering

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

#### 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 tryggende 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 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.1.3 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 som markedsrisiko.*

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

<b>Markedsrisiko</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Renterisiko	852	942
Aksjerisiko	66 751	48 054
Eiendomsrisiko	14 767	14 767
Kredittrisiko	4 204	3 322
Konsentrasjons	4 559	0
Valutarisiko	26 387	14 764
Diversifisering	-25 254	-13 987
Total markedsrisiko	92 266	67 863

### C.2.1 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering

Markedsrisiko er delt inn i følgende hovedklasser:

#### 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 middels. Per 31.12.2019 lå investeringene i norske aksjer på 15 % og i internasjonale aksjer på 35 % begge godt innenfor investeringsrammer på 0-50%.

#### Renterisiko

Selskapet 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 høyrenteobligasjoner. Strategisk vekt for disse, utgjør tilsammen rundt 25 % av selskapets forvaltningskapital.

#### Kredittspread risiko

Varig Stjørdal 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

Kredittrisiken 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 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	4 401	2 587
Type 2 eksponering	230	0
Diversifisering	-55	0
Total motpartsrisiko	4 576	2 587

#### **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 Stjørdal Forsikring Gjensidig hadde i 2019 et egenregningsnivå på MNOK 3. 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**

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

Det henvises ellers til avsnitt C.2 (markedsrisiko) for oversikt over porteføljen. Investeringene er i all hovedsak gjort via fond hos en forvalter og har ikke gjennomført en fullstendig «look-through» ned på enkeltpapir. Dette anses som akseptabelt, nettopp fordi denne type plasseringer er gjort i vel diversifiserte fond. Det er et enkelt bankinnskudd med bindingstid som regnes med i porteføljen og gir konsentrasjonsrisiko.

#### **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 finansiære 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 Stjørdal Forsikring Gjensidig har høye andeler i likvide plasseringer. Dette begrunnes hensynet til en god risikostyring ved også å ha solide buffere.

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

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har en veldig solid likviditet. Innenfor rammen av tilgjengelige kortsiktige plasseringer heri bankinnskudd og rentepapirer kan vi ved større likviditetsbehov materialisere tilstrekkelige midler i løpet av 3 dager.

### C.4.3 Forventet resultat i fremtida premier (EPIFP)

Dette er ikke relevant for Varig Stjørdal 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 markeds-, 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 Stjørdal 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 aktiva klasser.

Varig Stjørdal 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 Stjørdal Forsikring Gjensidig består av 6 selgere/rådgivere på privat markedet og tilsvarende 3 på landbruk /næringsliv i tillegg salgsleder og daglig leder. Dette er organisert i 2 team hvor man jobber tett sammen både med fag, produksjon og salg. Fag og salgsansvar tilligger salgsleder å utøve. Alle ansatte er geografisk lokalisert i samme kontorlandskap i Kjøpmannsgt. 10-12. C

### C.6.2 Vurdering av risikoreducerende tiltak for operasjonellrisiko

Varig Stjørdal 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 Stjørdal Forsikring Gjensidig har søkt å redusere operasjonell risiko gjennom å organisere hele virksomheten inkluderende ledelse med mulighet for overlappende funksjoner.

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har formueskadeforsikring 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 Stjørdal 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.

Risikoen reduseres ved god styring, gode rutiner og kontroller. En del av disse ligger i Gjensidige sine systemer. Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har rutiner for oppfølging og kontroll med utkontrakterte oppgaver, blant annet gjennom rapportering.

## C.7 Andre vesentlige risiki

### C.7.1 Andre vesentlige risiki

#### Omdømme risiko

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har en unik posisjon bygd opp over 182 år med en fremtredende rolle i lokalsamfunnet som skadeforebygger så vel som næringsutvikler og samarbeidspartner for det lokale kultur og idrettsliv.

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

Ikke relevant for selskapet.

### C.7.3 Sensitivitet for andre vesentlige risik

#### C.7.3.1 Sensitivitet for omdømmes risiko

Omdømme-risiko anses som lav til 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 2019</b> (tall i tusen kroner)	<b>Lokal GAAP</b>	<b>Solvens II</b>	<b>Endring</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Utsatt skattefordel	0	0	0
Finansielle investeringer	221 690	221 690	0
Investeringsfond	0	0	0
Utlån	275	275	0
Gjenforsikring utestående	13 590	12 532	-1 058
Kontanter og kontantekvivalenter	20 290	20 290	0
Andre aktiva	55 785	55 785	0
Total aktiva	311 629	310 571	-1 058

### D.1.1 Solvens II evaluering for hver aktiv klasse

#### Askjer mv.

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 22 588 investert i aksjer. Porteføljen har god kredittverdighet og kort durasjon.

#### Verdipapirfond mv.

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 197 486 investert i verdipapirfond. Denne porteføljen har andeler i indeksfond eller andre aksjer av lavrisiko som er forvaltet av Industrifinans AS.

#### 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 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 20 290 i kontanter og kontant ekvivalenter plassert i norske banker.

#### Utlån

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 275 i utlån

### 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 et beløp KNOK 2 767 relatert til transaksjoner med leverandører som ikke er omfatter forsikringsvirksomhet.

#### Øvrige eiendeler

Per 31.12.2019 hadde selskapet KNOK 3 500 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):

<b>Forsikringstekniske avsetninger (skadeforsikring)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Beste estimat - brutto	34 756	44 884
Risikomargin	1 516	631
Sum forsikringstekniske avsetninger	36 272	45 514
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	12 532	15 804
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler	23 741	29 711

Varig Stjørdal 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.31.12.2019, 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 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 reassuranse 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):

<b>Forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>Lokal GAAP</b>	<b>Solvens II</b>	<b>Endring</b>
Tekniske avsetninger Skade	39 861	36 273	-3 588
Beste estimat		34 756	
Risikomargin		1 516	
<b>Totale forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>39 861</b>	<b>36 273</b>	<b>-3 588</b>

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, både regnskapsmessig forpliktelse og målt ihht. Solvens II (tall i tusen kroner):

<b>Finansielle forpliktelser (2019)</b>	<b>Lokal GAAP</b>	<b>Solvens II</b>	<b>Endring</b>
Tekniske avsetninger	39 861	36 273	-3 588
Pensjonsforpliktelser	2 216	2 216	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 118	1 751	632
Derivater	0	0	0
Finansielle forpliktelser	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Andre forpliktelser	13 014	11 137	-1 877
<b>Totale forpliktelser</b>	<b>56 209</b>	<b>51 376</b>	<b>-4 833</b>

#### D.3.1 Solvency II evaluering av alle vesentlige andre forpliktelser

##### D.3.1.1 Forpliktelser ved utsatt skatt

Per 31.12.2019 hadde selskapet Forpliktelser ved utsatt skatt på KNOK 1 751.

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 naturskadepital og garantiordningen for skadeforsikring. Avsetninger til naturskadepital 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.

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.

#### D.3.1.2 Pensjonsforpliktelser

Disse forpliktelser KNOK 2 216 representerer selskapets pensjonsforpliktelser.

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

#### D.3.1.3 Øvrige forpliktelser

På 31.12.2019 hadde selskapet påløpt KNOK 10 238 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

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	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 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 Stjørdal 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 defineres 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):

<b>Tellendekapital for SCR</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	231 094	199 978
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	25 171	23 797
Kapitalgruppe 3	0	0
<b>Total ansvarlig kapital for SCR</b>	<b>256 265</b>	<b>223 774</b>

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

<b>Tellendekapital for MCR</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	231 094	199 978
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	5 126	4 776
<b>Total ansvarlig kapital for MCR</b>	<b>236 220</b>	<b>204 754</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

Det er kapitalen fra kapitalgruppe 1 og 2 som kan brukes til å dekke minstekapitalkravet.

### E.1.5 Mengde utbytte til medlemmene i perioden

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig har avsatt KNOK 2 930 til utbytte til sine medlemmer.

## E.1.6 Forskjellen mellom ansvarligkapital, som vist i regnskapet og Solvens II når eiendeler overstiger forpliktelser

<b>Sum egenkapital i regnskapet (tall i tusen kroner)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Opptjent egenkapital	255 420	224 957
Justeringer for Solvens II:		
Avsatt ikke betalt utbytte	2 930	
Endring i forpliktelser (netto reassuranse)	2 530	1 170
Endring Garantiordningen	-1 052	-1 070
Endring utsatt skatt	-632	-293
SII verdi av eiendeler fratrukket sum forpliktelser	259 195	224 765

## E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

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

<b>SCR risikomoduler</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Markedsrisiko	92 266	67 863
Motpartsrisiko	4 576	2 587
Skadeforsikringsrisiko	11 820	11 547
Diversifisering	-11 275	-9 506
Basis Solvenskapitalkrav	97 386	72 490
Operasjonell risiko	1 043	1 347
Solvenskapitalkrav (SCR)	98 429	73 837
Minimumskapitalkrav (MCR)	25 630	23 882

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

<b>Minimumskapitalkrav</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Lineær MCR	3 600	4 275
MCR tak	44 293	33 226
MCR gulv	24 607	18 459
Kombinert MCR	24 607	18 459
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 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 31.12.2019 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 SFCR rapporten:

S.02.01.01 - Balansen
S.05.01.01 - Premier, erstatninger og kostnader per. Forsikringsbransje
S.17.01.01 – Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring
S.19.01.21 -Ersatninger i skadeforsikring
S.23.01.01 – Ansvarlig kapital
S.25.01.01 - Solvenskapitalkrav
S.28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

## G. GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER

---

Varig Stjørdal Forsikring Gjensidig sin SFCR rapport for 2019 og vedlagte rapporteringsskjemaer godkjennes av styret dato 25.03.2020.

## 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	3,727
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	45,791
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	221,690
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	1,616
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	-
Aksjer mv.	R0100	22,588
Aksjer - børnoterte	R0110	-
Aksjer - ikke børnoterte	R0120	22,588
Obligasjoner	R0130	-
Statsobligasjoner mv.	R0140	-
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	-
Strukturerte verdipapirer	R0160	-
Sikrede verdipapirer	R0170	-
Verdipapirfond mv.	R0180	197,486
Derivater	R0190	-
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	-
Andre investeringer	R0210	-
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	-
Utlån	R0230	275
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	-
Utlån til enkeltpersoner	R0250	-
Øvrige utlån	R0260	275
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	12,532
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	12,532
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	12,532
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	2,767
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	-
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	-
Konter og kontantekvivalenter	R0410	20,290
Øvrige eiendeler	R0420	3,500
<b>Sum eiendeler</b>	R0500	310,571



## S.02.01.02 - Balansen

		Solvens II- verdier
		C0010
<b>Forpliktelser</b>		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	36,273
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	36,273
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	-
Beste estimat	R0540	34,756
Risikomargin	R0550	1,516
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	2,216
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	-
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	1,751
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	691
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	10,238
<b>Sum forpliktelser</b>	R0900	51,376
<b>Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser</b>	R1000	259,195

## 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	-	-	22,280	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130				
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	2,139	-
For egen regning (netto)	R0200	-	-	20,141	-
<b>Opptjente premier</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0210	-	-	22,598	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230				
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	2,139	-
For egen regning (netto)	R0300	-	-	20,459	-
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto - direkte forsikring	R0310	-	-	18,992	-
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	-	-	-	-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330				
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	11,044	-
For egen regning (netto)	R0400	-	-	7,948	-
<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	-	-	17,935	-
<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					22,280
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0140	-	-	-	-	2,139
For egen regning (netto)	R0200	-	-	-	-	20,141
<b>Opptjente premier</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0210					22,598
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0240	-	-	-	-	2,139
For egen regning (netto)	R0300	-	-	-	-	20,459
<b>Erstatningskostnader</b>						
Brutto - direkte forsikring	R0310					18,992
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320					-
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330	-	-	-	-	-
Gjenforsikringsandel	R0340	-	-	-	-	11,044
For egen regning (netto)	R0400	-	-	-	-	7,948
<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	-	-	-	-	17,935
<b>Andre kostnader</b>	R1200					
<b>Sum kostnader</b>	R1300					17,935

## 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	6,785	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	6,785	-	-	-	-	-
<b>Erstatningsavsetning</b>							
Brutto - i alt	R0160	27,971	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	12,532	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	15,440	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	34,756	-	-	-	-	-
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	22,225	-	-	-	-	-
<b>Risikomargin</b>	R0280	1,516	-	-	-	-	-
<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	36,273	-	-	-	-	-
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	12,532	-	-	-	-	-
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	23,741	-	-	-	-	-

## 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	-	-	-	-	6,785
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0140	-	-	-	-	-
Netto beste estimat for premieavsetning	R0150	-	-	-	-	6,785
<b>Erstatningsavsetning</b>						
Brutto - i alt	R0160	-	-	-	-	27,971
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0240	-	-	-	-	12,532
Netto beste estimat for erstatningsavsetning	R0250	-	-	-	-	15,440
<b>Sum beste estimat - brutto</b>	R0260	-	-	-	-	34,756
<b>Sum beste estimat - netto</b>	R0270	-	-	-	-	22,225
<b>Risikomargin</b>	R0280	-	-	-	-	1,516
<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	-	-	-	-	36,273
Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)	R0330	-	-	-	-	12,532
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er	R0340	-	-	-	-	23,741

S.19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring

Z0020	Skadeår / Tegningsår:	Skadeår											I inneværend e 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 e år														
N-9		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7		2,273	1,683	323	94	100	350	-	-	-	-	-	-	4,823
N-6		3,702	10,574	107	(45)	5	-	-	-	-	-	-	-	14,342
N-5		3,701	8,180	574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,454
N-4		1,300	6,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,179
N-3		1,654	2,366	1,408	847	-	-	-	-	-	-	-	847	6,274
N-2		4,212	2,957	941	-	-	-	-	-	-	-	-	941	8,110
N-1		3,941	19,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,855	23,796
N		1,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,805	1,805
Sum													23,448	79,784

Z0020	Skadeår / Tegningsår:	Skadeår											I inneværend e 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 e år														
N-9		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7		1,604	760	582	488	384	1	-	-	-	-	-	-	-
N-6		14,669	1,249	0	-	5	7	-	-	-	-	-	-	-
N-5		7,579	1,551	-	4	26	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4		7,058	-	11	43	-	-	-	-	-	-	-	35	35
N-3		3,067	1,140	672	-	-	-	-	-	-	-	-	417	417
N-2		4,754	1,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
N-1		31,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,835	14,835
N													26,720	26,720

## 23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe			
		1-uten begrensninger	1-med begrensninger	2	
	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	231,094	231,094	-	-
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	25,171	-	25,171	-
<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>Frdrag</b>					
Frdrag 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	256,265	231,094	25,171	-

## 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	256,265	231,094	-	25,171	-
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	256,265	231,094	-	25,171	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	256,265	231,094	-	25,171	-
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	236,220	231,094	-	5,126	
<b>SCR</b>	R0580	98,429				
<b>MCR</b>	R0600	25,630				
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)</b>	R0620	3				
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)</b>	R0640	9				



## 23.01.01 - Ansvarlig kapital

		C0060
<b>Avstemmingsreserve</b>		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	259,195
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	2,930
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	25,171
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	-
<b>Avstemmingsreserve</b>	R0760	231,094
<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	92,266		
Motpartsrisiko	R0020	4,576		
Livsforsikringsrisiko	R0030	-	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	-	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	11,820	None	
Diversifisering	R0060	(11,275)		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	-		
<b>Basiskrav til solvenskapital</b>	R0100	97,386		

		C0100
Operasjonell risiko	R0130	1,043
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	98,429
Kapitalkravstillegg	R0210	
<b>Solvenskapitalkrav</b>	R0220	98,429

		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	3,600	
		<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	22,225	20,141
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	-
		<b>Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett</b>	
		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	3,600	
Solvenskapitalkrav (SCR)	R0310	98,429	
Øvre grense for MCR	R0320	44,293	
Nedre grense for MCR	R0330	24,607	
Kombinert MCR (hensyntatt øvre og nedre grense)	R0340	24,607	
Absolutt nedre grense for MCR	R0350	25,630	
<b>Minstekapitalkrav</b>	R0400	25,630	