

**Indre Østfold og Andebu Gjensidig
Brannkasse**

SFCR Rapport 2018



INNHOOLD

Sammendrag.....	5
A Virksomhet og resultater	6
A.1 Virksomhet.....	6
A.2 Forsikringsresultat.....	8
A.3 Investeringsresultat	8
A.3.1 Inntekter og kostnader som følge av investeringer etter aktivaklasse	8
A.4 Resultat fra øvrig virksomhet.....	9
A.4.1 Andre vesentlige inntekter og kostnader	9
A.5 Andre opplysninger	9
B System for risikostyring og internkontroll	10
B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll	10
B.1.1 Roller og ansvar for administrasjon, ledelse og nøkkelposisjoner	10
B.1.2 Vesentlige endringer i styringssystemet som har skjedd i løpet av rapporteringsperioden.....	13
B.1.3 Godtgjørelser for selskapet	13
B.2 Krav til egnethet.....	13
B.2.1 Formål og bruksområde	14
B.2.2 Hovedprinsipper	14
B.3 Risikostyringssystem inkludert ORSA	14
B.3.1 Risikostyringssystem.....	14
B.3.2 ORSA - prosessen.....	15
B.3.3 Datakvalitet	15
B.4 Internkontrollsystem.....	16
B.4.1 Administrerende direktør	17
B.4.2 Risikostyringsfunksjon	17
B.4.3 Etterlevelsesfunksjon.....	17
B.5 Internrevisjonsfunksjon.....	17
B.6 Aktuarfunksjon	18
B.7 Utkontraktering.....	18

B.7.1 Følgende prosedyre følges	18
B.8 Andre opplysninger	19
C Risikoprofil	20
C.1 Forsikringsrisiko.....	21
C.1.1 Vurdering av risikoreduserende tiltak i bruk for forsikringsrisiko	22
C.1.2 Sensitivitet	22
C.2 Markedsrisiko (Finansiell risiko).....	22
C.2.1 Beskrivelse og vurdering av faktisk risikoeksponering	23
C.2.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for markedsrisiko (finansiell risiko).....	23
C.2.3 Sensitivitet	23
C.3 Kredittrisiko.....	24
C.3.1 Viktige kredittrisiki.....	24
C.3.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for kredittrisiko	25
C.3.3 Sensitivitet	25
C.4 Likviditetsrisiko.....	25
C.4.1 Viktige likviditetsrisiki	25
C.4.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for likviditetsrisiko	25
C.4.3 Forventet resultat i fremtidige premier (EPIFP)	25
C.4.4 Risk sensitivitet før likviditetsrisiki.....	25
C.5 Investering av eiendeler og «prudent person principle» for markeds- (finansiell), likviditets- og kredittrisiko.....	26
C.6 Operasjonell risiko.....	26
C.6.1 Viktige operasjonelle risiki.....	26
C.6.2 Vurdering av risikoreduserende tiltak for operasjonell risiko	26
C.6.3 Sensitivitet	27
C.7 Andre vesentlige risikoer.....	27
C.7.1 Prudent person principle» applisert på andre vesentlige risiki	27
C.7.2 Sensitivitet for andre vesentlige risiki	27
C.8 Andre opplysninger	27
D Verdsetting for solvensformål	28
D.1 Eiendeler	28

D.1.1 Solvens II evaluering for hver aktivaklasse.....	28
D.1.2 Solvens II - og regnskapsevaluering av de ulike aktivaklassene	28
D.2 Forsikringstekniske avsetninger.....	29
D.2.1 Forsikringstekniske avsetninger per bransje	29
D.2.2 Usikkerhet	30
D.2.3 Solvens II og regnskapsforskjeller i tekniske avsetninger fordelt per bransje	30
D.2.4 Andre eiendeler.....	31
D.3 Andre forpliktelser	31
D.3.1 Solvens II Evaluering av andre vesentlige forpliktelser	31
D.3.2 Solvens II og regnskapsforskjeller i evaluering fordelt per klasse av annen gjeld.....	32
D.4 Alternative verdsettingsmetoder.....	32
D.5 Andre opplysninger.....	32
E Kapitalforvaltning.....	33
E.1 Ansvarlig kapital	33
E.1.1 Mål, prinsipper og prosess for styring av ansvarlig kapital.....	33
E.1.2 Ansvarlig kapital klassifisert i kapitalgrupper	33
E.1.3 Kvalifisert mengde av ansvarlig kapital til å dekke solvenskapitalkravet klassifisert i kapitalgrupper	34
E.1.4 Kvalifisert mengde av ansvarlig kapital til å dekke minstekravet klassifisert i kapitalgrupper.....	34
E.1.5 Forskjellen mellom ansvarlig kapital, som vist i regnskapet og Solvens II når eiendeler overstiger forpliktelser	34
E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav	35
E.2.1 Foretakets planlagte bruk av forenklede beregninger.	35
E.2.2 Solvenskapitalkrav - og minimumskapitalkravs beløp og ratio	35
E.2.3 Solvenskapitalkrav fordelt per risiko	35
E.2.4 Data brukt for å beregne Minimumskapitalkrav	36
E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet	36
E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller	36
E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet.....	36
E.6 Andre opplysninger	36
F. Rapporteringsmaler	37

G. Godkjenning av SFCR rapport og rapporteringsskjemaer	37
Vedlegg	38
02.01.02 - Balansen	39
05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje	41
17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	44
19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring.....	48
19.01.21 - Erstatninger i skadeforsikring.....	49
23.01.01 - Ansvarlig kapital	50
25.01.21 - Solvenskapitalkrav.....	52
28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	53

SAMMENDRAG

Virksomhet og risiko

Bakgrunn

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse – heretter kalt IØA, er et lokalt kunde-eid skadeforsikringselskap 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, samt banktjenester til privat- og landbrukskunder. Salg som ikke inngår i vår konsesjon selges på provisjonsbasis for GF ASA.

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.

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 intern-revisjon 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 privatnæringsliv – 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 provisjons-systemet 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.

18 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 23. Totalt 21,4 årsverk.

Det er 19 heltidsansatte og 4 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 SII formål, omfatter selskapets forpliktelser derfor en definert Solvens II-bransje:

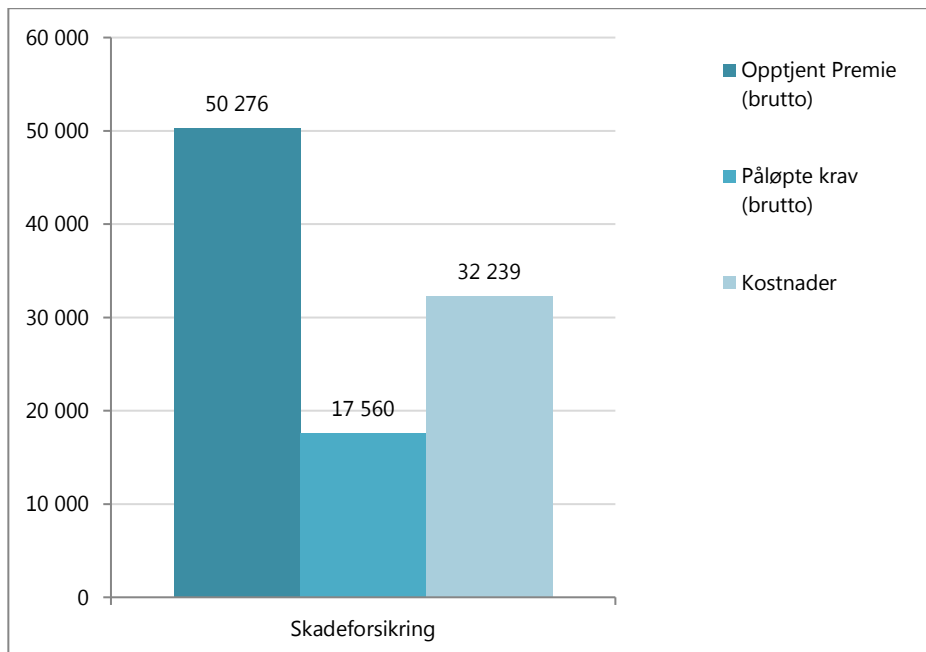
- Tingforsikring

Denne SII-bransjen brukes ved rapportering av premie, krav, utgifter og forsikringstekniske avsetninger i SII QRT' s.

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 på SII-bransje pr 31.12. 2018:



Per 31.12.2018 hadde selskapet, ifølge Solvens II regnskapet, opptjent brutto premie på KNOK 50.276, brutto erstatningskostnadene utgjorde KNOK 17.560 og kostnadene var MNOK 32.239 (se tabell ovenfor).

Skadebehandlingskostnader er rapportert under kostnader i Solvens II regnskaper og i selskapets årsregnskap er skadebehandlingskostnader rapportert som erstatningskostnader.

I 2018 hadde Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse et teknisk resultat på KNOK 18.056, det er en oppgang på KNOK 3.490 fra 2017.

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 reassuransseordning.

I 2018 har det ikke vært skader som har nådd reassuranssegrensen på 4,5 MNOK. Selskapets reassuranssepremie er 8,1 MNOK for brann og natur.

A.3 Investeringsresultat

A.3.1 INNTEKTER OG KOSTNADER SOM FØLGE AV INVESTERINGER ETTER AKTIVAKLASSE

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. NOK 261 908 730

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

Aksjer mv. NOK 1 269 795

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 NOK 48 814 720

Selskapet har driftskonto og skattetrekkkonto i DNB ASA hhv. på 10,2 MNOK og 1,3 MNOK. Selskapet har plasseringskontoer i Eidsberg Sparebank 6,8 MNOK og Gjensidige Bank 31 MNOK.

Utlån NOK 3 999 363

Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser NOK 17 043 400 (datterforetak)

Resultater av investeringer I 2018 etter aktivaklasse vises nedenfor (tall i 1000 kroner):

Gevinst og tap i perioden (2018)	Utbytte	Renter	Leie	Realisert gevinst/(tap)	Urealisert gevinst/(tap)
Obligasjoner	0	0	0	0	0
Aksjer	2 478	0	0	5 834	-9 048
Andre investeringer	0	2 509	0	354	-2 472
Kontanter og kontantekvivalenter	0	34	0	0	0
Utlån	0	164	0	0	0
Eiendom	0	0	-164	0	0
Derivater	0	0	0	0	0
Total	2 478	2 708	-164	6 188	-11 520

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 porteføljeprovisjon for salg og servicearbeid. Provisjonsinntektene i 2018 var MNOK 24,5.

A.5 Andre opplysninger

Det er ingen andre relevante opplysninger for 2018.

B SYSTEM FOR RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

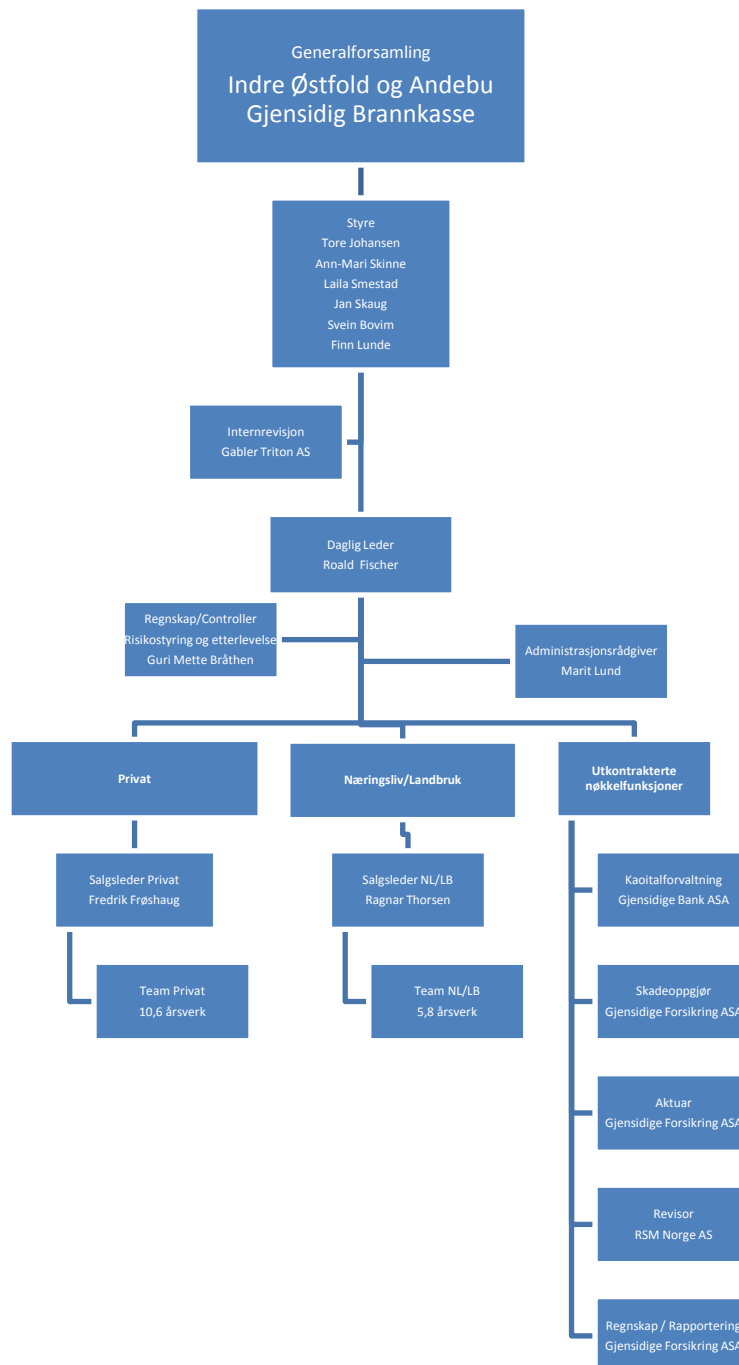
B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

B.1.1 ROLLER OG ANSVAR FOR ADMINISTRASJON, LEDELSE OG NØKKELPOSISJONER

Selskapet har en strategi for å bestå som selvstendig forsikringselskap og samarbeide med Gjensidige Forsikring ASA.

Det er selskapets strategi å forlenge og utvikle dette samarbeidet.

Internt organisasjonskart



Internrevisjonsfunksjonen rapporterer direkte til styret. De andre nøkkelfunksjonene rapporterer til daglig leder, 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 daglig leder og øvrig ledende personale, fastsette disse lønns- og arbeidsvilkår, samt
- beslutte de generelle lønns- og arbeidsvilkår for øvrige ansatte. Styret kan delegerer 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
- 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 utkontraktet 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 utkontraktet 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 2018.

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. 10.000 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

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.2.1 FORMÅL OG BRUKSOMRÅDE

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, aktuariell analyse og ledelse.

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

Kravet gjelder også for nøkkelpersoner hos eventuelle selskaper 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, aktuariell analyse og ledelse.

Retningslinjer med hensyn til vurderinger

Årlig egevaluering av styret

B.3 Risikostyringssystem inkludert 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

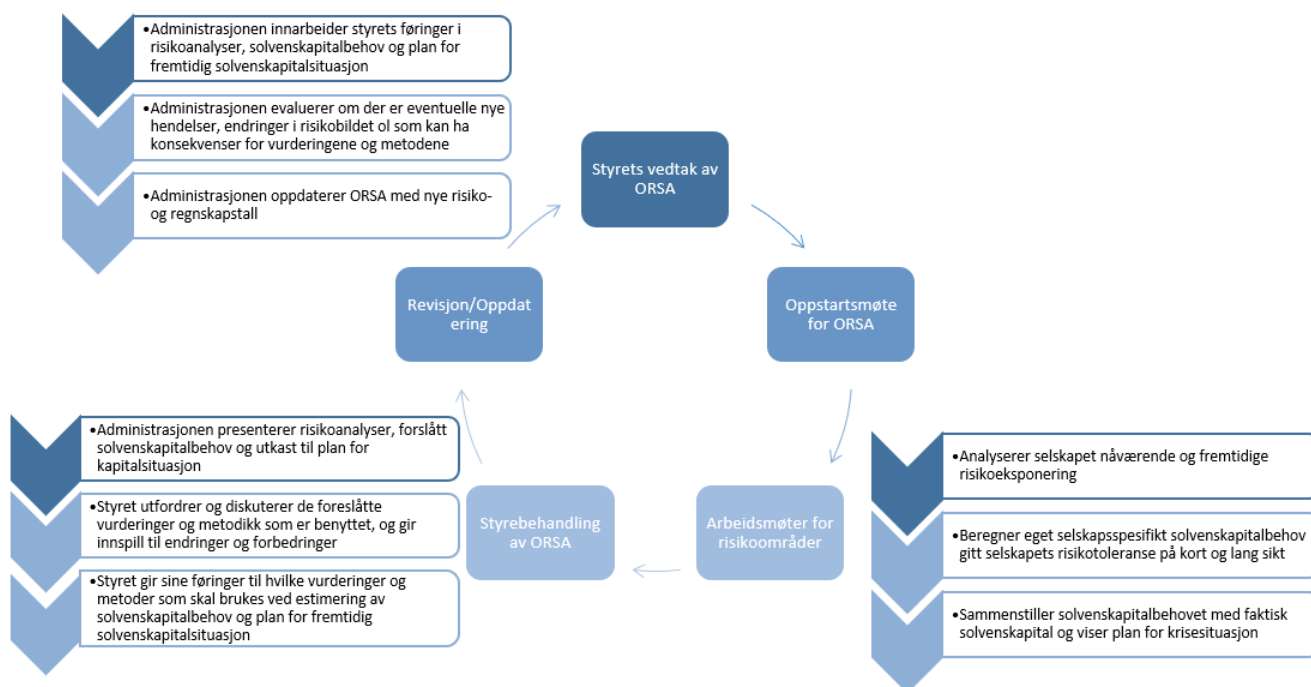
Slike vurderinger utføres som en del av ORSA prosessen, men vurderes også dersom det inntreffer hendelser som kan påvirke sannsynlighets- og konsekvensnivåene.

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 tilfredstilles. 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.3.3 DATAKVALITET

Hovedprinsipper for datakvalitet

Data i selskapet er:

Korrekte, d. v. s.:

- Fri for vesentlige feil
 - a. Data for forskjellige tidsperioder som benyttes i samme estimering er konsistente
 - b. Data registreres på riktig og konsistent måte over tid.

- Fullstendige, d. v. s.:
 - a. For å kunne identifisere trender i selskapets risiko inneholder dataene tilstrekkelig historisk informasjon til å vurdere egenskapene i underliggende risiko
 - b. Ved beregning av forsikringstekniske avsetninger er ovenfor nevnte data tilgjengelige for alle bransjer, og ingen relevante data er ekskludert i beregningene uten begrunnelse.
- Relevante, d. v. s.:
 - a. Konsistente i forhold til formålet
 - b. Mengden og dataenes natur sikrer at estimater benyttet i beregningen av de forsikringstekniske avsetningene ikke inneholder vesentlige estimeringsfeil
 - c. Konsistente med de underliggende forutsetningene i aktuarberegningene
 - d. Reflekterer de faktiske risikoer som selskapet er eksponert for
 - e. Samlet på en transparent og strukturert måte.

Prosedyre for datakvalitet

Selskapet dokumenterer følgende prosess i forhold til beregningen av forsikringstekniske avsetninger og SCR / MCR, samt data og informasjon som inngår i rapporter til Finanstilsynet:

Innsamling av data og kontroll av kvaliteten på disse

Valg av forutsetninger som benyttes i beregningene og produksjonen av data

- Valg og anvendelse av aktuarielle og statistiske metoder
- Validering av data.
- Dokumentasjonen inneholder:
- En datakatalog, som spesifiserer:
 - Kilde
 - Karakteristikk
 - Bruk
- Spesifikasjon for innsamling, bearbeiding og bruk av data
- Der data ikke brukes konsistent over tid, en beskrivelse av inkonsistens og begrunnelsen for denne

En oversikt over alle relevante forutsetninger som beregningen av forsikringstekniske avsetninger er basert på.

B.4 Internkontrollsystem

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

IØA er organisert med tre forsvarslinjer.

- Førstelinen 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.
- Andrelinjen består av risikostyrings-, etterlevelses- og aktuarfunksjonen.
- Tredjelinjen er internrevisor

Selskapets risikostyring og internkontroll opererer innenfor førstelinjen. Daglig leder 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

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. Avslutningsvis 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 oppfyller regulatoriske minimumskrav og bidrar til å sikre at selskapets risikoeksponering er kjent og innenfor den styrevedtatte risikotoleransen.

B.4.3 ETTERLEVELSESFUNKSJON

Etterlevelseshfunksjonen 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 gjennomførelse 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 2018:

- Risikobasert tilsyn – kreditt- og markedsrisiko

Internrevisjonen i 2018 avdekket ingen vesentlige svakheter.

- Den interne revisjonsplanen for 2019 vil dekke følgende:
Risikobasert tilsyn – forsikringsrisiko modul

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 underwritingpolicyen og tilstrekkeligheten av reassuranseprogrammet. Til sist bidrar funksjonen til effektiv implementering av risikostyringsopplegget spesielt med tanke på risikomodeller som ligger til grunn for beregning av kapitalkrav i forhold til underwriting og avsetninger samt ORSA.

- Aktuaransvarlig har tilstrekkelig med kapasitet og kompetanse til å utføre de oppgavene som ligger under 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 daglig leder som nærmeste overordnet.
- Aktuarfunksjonen har vurdert de forsikringstekniske avsetningene til selskapet pr 30.09.2018.
- Aktuarfunksjonen har deltatt i ORSAprosessen 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:

- Aktuarterjenester – GF ASA
- Ekstern revisor – RSM AS
- Kapitalforvaltning – Gjensidige Bank ASA
- 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

Selskapet hadde i 2018 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).

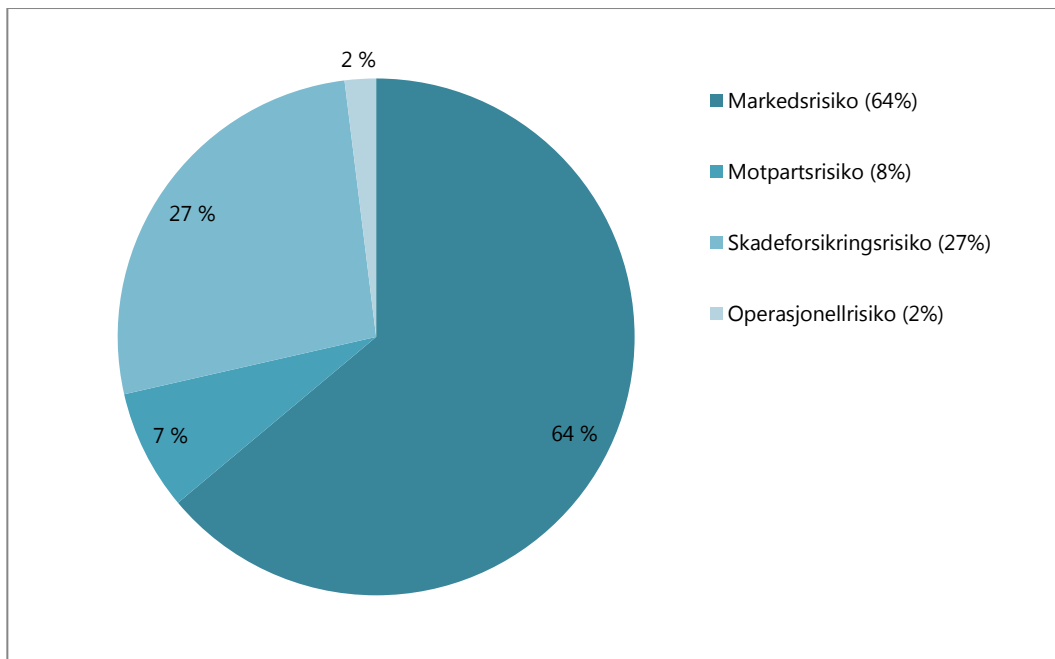
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse erklærer herved at:

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

SCR risikoprofil for selskapet per 31.12.2018 er vist nedenfor.



Markedsrisiko (finansiell risiko) utgjør 64 % 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 27 %. 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

Definisjon: Forsikringsrisiko er risikoen for uventede tap på forsikringskontrakter, ekskl. motpartsrisiko.

Selskapets risikoeksponering er i utgangspunktet vurdert som følger:

Skadeforsikringsrisiko	2018	2017
Premie og - reserverisiko	11 975	12 093
Avgangsrisiko	0	0
Katastroferisiko	12 393	19 873
Diversifisering	-5 102	-6 249
Total skadeforsikringsrisiko	19 266	25 717

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 NITO, 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 en standard modell 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 tilleggs kapital (Pilar2) og «worst case» tester. Som et resultat av dette er det ikke vurdert nødvendig å gjennomføre ytterligere følsomhetsanalyser.

C.2 Markedsrisiko (Finansiell risiko)

Definisjon:

Markedsrisiko (Finansiell risiko) er 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:

Markedsrisiko (Finansiell risiko)	2018	2017
Renterisiko	2 790	3 491
Aksjerisiko	25 839	36 805
Eiendomsrisiko	12 932	9 787
Kredittrisiko	9 111	9 554
Konsentrasjons	13 744	11 095
Valutarisiko	2 001	3 073
Diversifisering	-20 141	-19 590
Total markedsrisiko	46 276	54 215

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 31.12.2018 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 7,5 % 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 2018 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 valutasvingninger.

C.2.2 VURDERING AV RISIKOREDUSERENDE 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 valutasjokk 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

Kredittrisiken i selskapet er i hovedsak fordelt på motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko, hvorav motpartsrisikoen utgjør den vesentlige delen.

Definisjon motpartsrisiko:

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.

Definisjon konsentrasjonsrisiko:

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:

Motpartsrisiko	2018	2017
Type 1 eksponering	3 829	3 894
Type 2 eksponering	1 954	1 954
Diversifisering	-333	-335
Total motpartsrisiko	5 450	5 513

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 daglig leder setter rammen for reassuransegraden etter analyse og beslutning om risikoappetitt for skadeforsikring. Brannkassen hadde i 2018 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 daglig leder. 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. reassuranse- 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

Definisjon:

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. Daglig leder styrer likviditeten gjennom rammer satt av styret. Styret har ikke fastsatt detaljerte rammer ut over hva som fremkommer av kapitalforvaltningsstrategien.

C.4.3 FORVENTET RESULTAT I 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

Definisjon:

Operasjonell risiko er 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 RISIKOREDUSERENDE 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 Risikodashboardet. 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 daglig leder, 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 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 brannoppgjørskonsulentfunksjonen. 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

For informasjon om spesifikke stresstester se kapittel 6 i selskapets ORSA rapport.

D VERDSETTING FOR SOLVENSFORMÅL

D.1 Eiendeler

Aktiva	Local GAAP	Solvens II	Endring
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Utsatt skattefordel	0	0	0
Finansielle investeringer	280 222	280 222	0
Investeringsfond	0	0	0
Utlån	3 999	3 999	0
Gjenforsikring utestående	4 704	4 592	-111
Kontanter og kontantekvivalenter	48 815	48 815	0
Andre investeringer	8 568	8 568	0
Totale aktiva	346 308	346 196	-111

D.1.1 SOLVENS II EVALUERING FOR HVER AKTIVAKLASSE

Aksjer mv.

Per 31.12.2018 hadde selskapet NOK 1 269 795 investert i aksjer. Porteføljen har god kredittverdighet og kort durasjon.

Verdipapirfond mv.

Per 31.12.2018 hadde selskapet NOK 261 908 730 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 31.12.2018 hadde selskapet NOK 48 814 720 i kontanter og kontantekvivalenter i norske banker. Selskapet har driftskonto og skattetrekkkonto i DNB ASA hhv. på MNOK 8,3 og MNOK 1,3 Selskapet har plasseringskontoer i Eidsberg Sparebank MNOK 6,8 og Gjensidige Bank MNOK 31.

Utlån

Per 31.12.2018 hadde selskapet utlån på NOK 3 999 363.

Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser

Per 31.12.2018 hadde selskapet investert NOK 17 043 400 i tilknyttede foretak (datterforetak).

D.1.2 SOLVENS II - OG REGNSKAPSEVALUERING AV DE ULIKE AKTIVAKLASSENE

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

Men 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.

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

D.2.1 FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER PER BRANSJE

tall i 000 kroner	2018	2017
Beste estimat - brutto	47 220	58 756
Risikomargin	912	993
Sum forsikringstekniske avsetninger	48 131	59 748
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	4 592	-14 494
Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikringsavtaler	43 540	45 253

Hovedforutsetninger

Renter og inflasjon

Den rentekurve som brukes for å diskontere forventede kontantstrømmer i den tekniske beregningen er NOK relevant risikofri struktur som er spesifisert av Solvens II-regelverket. IØA benytter ratene som tilbys av The European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA. Selskapet brukte ikke samsvarende justering eller volatilitetsjustering per 31.12.2018.

Kostnader

Beregninger av tekniske avsetninger inkluderer forventede indirekte skadebehandlingskostnader.

Forsikringsteknisk beregningsmetode

Beste estimat erstatningsavsetning

IØAs beste estimerte erstatningsavsetninger er beregnet som diskonterte fremtidige kontantstrømmer av forventede erstatningsutbetalinger.

Identifiserte fremtidige kontantstrømmer diskonteres ved bruk av rentekurven for å finne ut beste estimat for erstatningsavsetninger.

Identifiserte fremtidige kontantstrømmer fordeles også hvert år i forhold til andelen reassuranse-avsetninger av bruttoavsetninger, for å beregne gjenforsikringsandel av fremtidige kontantstrømmer. De kontantstrømmer som genereres fra denne beregningen er også diskontert med den samme rentekurven for å beregne endelig gjenforsikringsandel av beste estimat.

Metoden som brukes i beregningen av erstatningsavsetning anses å være en velkjent markedsstandard.

Beste estimat premieavsetning

Brutto ikke opptjent premie multipliseres med anslått combined ratio (her brukes 90 % for alle bransjer) og resultatet diskonteres (basert på opptjent premie i år 1) for å finne beste estimat for premieavsetning.

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

Premieavsetningen er beregnet i henhold til teknisk spesifikasjon med en forenklet metode.

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 (inkludert ikke opptjent premie). (Se beste estimat over).
- Inntekter fra reassuranse er beregnet basert på gjeldende andeler.

Kontantstrømmene er delt mellom skade og helse for å gjenspeile ulike egenskaper i bransjene (inkludert standardavvik som brukes i premie og reserve risikoberegninger). Reserve-, premie-, motparts- og operasjonell risiko inngår i beregningen.

Flere forenklingsmetoder er beskrevet (og tillatt) i den tekniske spesifikasjonen til Solvens II, her er forenklet metode 2 valgt. I dette tilfellet er solvenskapitalkravet beregnet for fremtidige år, og risikomarginen beregnes derfor som en funksjon av dette.

For Premie- og reserverisiko:

SCR er beregnet ved bruk av standardavvik fra dagens SCR beregning (som er pr. 31.12.2018) til fremtidige forventede kontantstrømmer som beregnet tidligere.

For Motpartsrisiko:

Motpartsrisikoens SCR er beregnet i forhold til gjenværende ubetalte krav, basert på andelen av dagens motpartsrisiko i forhold til gjeldende tekniske avsetninger (pr. 31.12.2018).

For Operasjonell risiko:

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 (pr. 31.12.2018).

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 og viser ikke fremtidens resultater.

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

Forsikringstekniske avsetninger	Lokal GAAP	Solvens II	Endring
Tekniske avsetninger Skade	48 452	48 132	-320
Best estimate		47 220	
Risikomargin		912	
Forsikringstekniske avsetninger (ex. Innskuddspensjon)	0	0	0
Best estimate		0	
Risikomargin		0	
Forsikringstekniske avsetninger Innskuddspensjon	0	0	0
Best estimate		0	
Risikomargin		0	
Andre tekniske avsetninger	0		0
Totale forsikringstekniske avsetninger	48 452	48 132	-320

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.2.4 ANDRE EIENDELER

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

Ikke forsikringsrelaterte fordringer

Selskapet har et beløp NOK 4 655 702 relatert til transaksjoner med leverandører som ikke er omfattet av forsikringsvirksomhet.

Reassuranse fordringer

Selskapet har et beløp NOK 4 592 109 relatert til transaksjoner med leverandører som omfatter reassurandør.

Øvrige eiendeler

Per 31.12.2018 hadde selskapet NOK 236 966 av Øvrige eiendeler.

D.3 Andre forpliktelser

D.3.1 SOLVENS II EVALUERING AV ANDRE VESENTLIGE FORPLIKTELSE

Forpliktelser ved utsatt skatt

Per 31.12.2018 hadde selskapet Forpliktelser ved utsatt skatt på NOK 2 132 479.

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

Disse forpliktelser NOK 3 230 201 representerer selskapets pensjonsforpliktelser.

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

Betalingsforpliktelser til leverandører

Per 31.12.2018 hadde selskapet forpliktelser til leverandører på NOK 106 856.

Øvrige forpliktelser

På 31.12.2018 hadde selskapet NOK 25 055 740 kroner knyttet til andre påløpte kostnader.

Det er ingen forskjell i verdsettelsen mellom selskapsregnskapet og Solvens II balanse, men vennligst se kommentar nedenfor om Garantiordningen.

Garantiordningen

I henhold til Finanstilsynets «Veiledning for åpningsinformasjon» publisert 11.04.2017, side 12, skal "avsetningen til garantiordningen føres under øvrige forpliktelser i Solvens II-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.5 i årsregnskapets Balanse (en del av opptjent egenkapital) flyttet til "øvrige forpliktelser" i Solvens II -balansen.

D.3.2 SOLVENS II OG REGNSKAPSFORSKJELLER I EVALUERING FORDELT PER KLASSE AV ANNEN GJELD.

Finansielle forpliktelser	Lokal GAAP	Solvens II	Endring
Tekniske avsetninger	48 452	48 132	-320
Pensjonsforpliktelser	3 230	3 230	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 587	2 132	546
Derivater	0	0	0
Finansielle forpliktelser	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Andre forpliktelser	23 700	25 940	2 240
Totale forpliktelser	76 969	79 435	2 466

D.4 Alternative verdsettingsmetoder

Ikke aktuelt for selskapet.

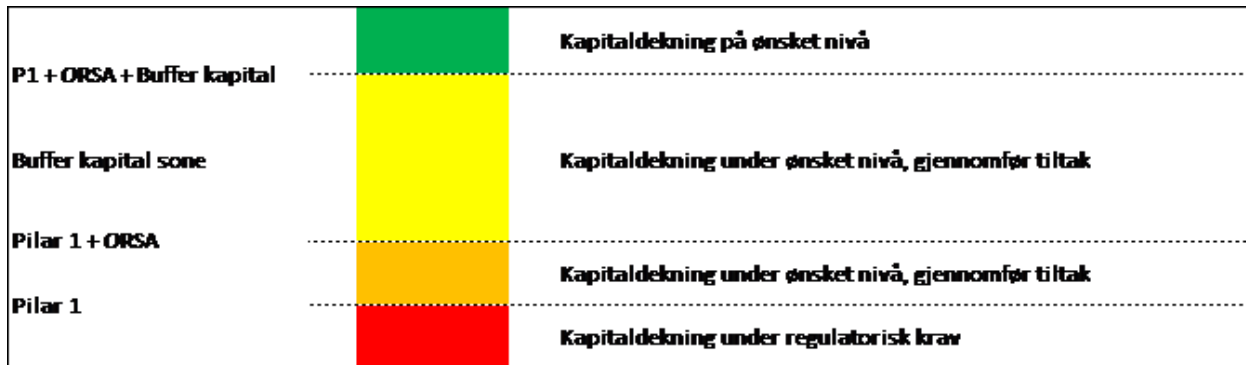
D.5 Andre opplysninger

Ikke aktuelt for selskapet.

E KAPITALFORVALTNING

E.1 Ansvarlig kapital

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



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.

For detaljert beskrivelse av forventet utvikling se kapittel 5 i selskapets ORSA rapport. Ingen fremtidige planer eller scenarier vil påvirke selskapets kapitalforhold negativt.

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 innbetalt aksjekapital og annen opptjent egenkapital definert som kapitalgruppe 1, mens naturskadefondet defineres i kapitalgruppe 2. Selskapet har ingen kapital som defineres som kapitalgruppe 3.

E.1.3 KVALIFISERT MENGDE AV ANSVARLIG KAPITAL TIL Å DEKKE SOLVENS KAPITALKRAVET KLASSIFISERT I KAPITALGRUPPER

Tellendekapital for SCR	2018	2017
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	228 298	229 277
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	29 078	35 966
Kapitalgruppe 3	0	0
Total ansvarlig kapital for SCR	257 375	265 243

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

Tellendekapital for MCR	2018	2017
Kapitalgruppe 1 (unrestricted)	228 298	229 277
Kapitalgruppe 1 (restricted)	0	0
Kapitalgruppe 2	4 776	4 762
Kapitalgruppe 3		
Total ansvarlig kapital for MCR	233 074	234 039

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

Sum egenkapital i regnskapet:	2018	2017
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	269 338	268 039
Justeringer for Solvens II:		
Endring i forpliktelser (netto reass)	2 183	-53
Endring Garantiordningen	-2 240	-2 208
Endring utsatt skatt	-546	-535
SII verdi av eiendeler fratrukket sum forpliktelser	268 736	265 243

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

E.2.1 FORETAKETS PLANLAGTE BRUK AV FORENKLEDE BEREGNINGER.

Artiklene 90 til 112 i vedlegget til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Disse forenklingene er gjort i beregningen av SCR og MCR:

Artikkel	Forenklet beregning
104	Kredittmarginrisiko knyttet til obligasjoner og lån
107	Risikoreduserende virkning av gjenforsikringsavtaler eller verdipapirisering
108	Risikoreduserende virkning av proporsjonale gjenforsikringsavtaler
109	Poolordninger

E.2.2 SOLVENSKAPITALKRAV - OG MINIMUMSKAPITALKRAVS BELØP OG RATIO

Tabellen under viser SCR og MCR og forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR og MCR pr 31.12.2018.

	2018		2017	
	SCR	MCR	SCR	MCR
Tellende kapital	257 375	233 074	265 243	234 039
Kapitalkrav	58 155	23 882	72 208	23 810
Differanse	199 220	209 192	193 035	210 229
I prosent	443 %	976 %	367 %	983 %

E.2.3 SOLVENSKAPITALKRAV FORDELT PER RISIKO

SCR risikomoduler	2018	2017
Markedsrisiko (Finansiell risiko)	46 276	54 215
Motpartsrisiko	5 450	5 513
Livsforsikringsrisiko	0	0
Helseforsikringsrisiko	0	0
Skadeforsikringsrisiko	19 266	25 717
Diversifisering	-14 254	-17 479
Basis Solvenskapitalkrav	56 739	67 966
Operasjonell risiko	1 417	4 242
Tapsabsorbering i Forsikringstekniske avsetninger	0	0
Tapsabsorbering i utsatt skatt	0	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	58 155	72 208
Minimumskapitalkrav (MCR)	23 882	23 810

Selskapet har satt opp et forsiktig budsjett som en del av ORSA-prosessen og sammenlignet forventede kapitalkrav mot tilgjengelig kapital. Som vist i kapittel 7 i selskapets ORSA rapport så ser selskapet ingen risiko for å ikke oppfylle sine MCR- og SCR-krav.

E.2.4 DATA BRUKT FOR Å BEREGNE MINIMUMSKAPITALKRAV

Tabell under viser dataene for MCR beregningene per 31.12.2018.

Minimumskapitalkrav	2018	2017
Lineær MCR	7 133	7 283
MCR tak	26 170	32 493
MCR gulv	14 539	18 052
Kombinert MCR	14 539	18 052
Absolutt gulv for MCR	23 882	23 810
Minimumskapitalkrav (MCR)	23 882	23 810

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. 31.12.2018 er oppfylt. Det er ikke ansett som noen risiko at selskapet ikke vil oppfylle MCR eller SCR i fremtiden.

E.6 Andre opplysninger

Ikke relevant for dette selskapet.

F. RAPPORTERINGSMALER

Følgende QRTs er nødvendige for SFCR rapporten:

S.01.02.01 - Basic Information - General
S.02.01.01 - Balance sheet
S.05.01.01 - Premiums, claims and expenses by line of business
S.17.01.01 - Non-Life Technical Provisions
S.19.01.01 - Non-life insurance claims
S.23.01.01 - Own funds
S.25.01.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula
S.28.01.01 - Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

Malene er inkludert på slutten av denne rapporten.

G. GODKJENNING AV SFCR RAPPORT OG RAPPORTERINGSSKJEMAER

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse sin SFCR rapport for 2018 og vedlagte rapporteringsskjemaer godkjennes av styret 15.4.2019.

VEDLEGG

Som en del av SFCR rapporten vedlegges her årsrapporteringsmalene. Tallene er oppgitt i tusen NOK.

02.01.02 - Balansen

Solvens II-verdier

C0010

Eiendeler		
Immaterielle eiendeler	R0030	0
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0040	0
Overfinansiering av ytelsesbaserte pensjonsordninger (ytelser til ansatte)	R0050	1,369
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	R0060	2,306
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	R0070	280,222
Eiendom (annet enn til eget bruk)	R0080	0
Investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser	R0090	17,043
Aksjer mv.	R0100	1,270
Aksjer - børsnoterte	R0110	0
Aksjer - ikke børsnoterte	R0120	1,270
Obligasjoner	R0130	0
Statsobligasjoner mv.	R0140	0
Foretaksobligasjoner mv.	R0150	0
Strukturerte verdipapirer	R0160	0
Sikrede verdipapirer	R0170	0
Verdipapirfond mv.	R0180	261,909
Derivater	R0190	0
Innskudd annet enn kontantekvivalenter	R0200	0
Andre investeringer	R0210	0
Eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg	R0220	0
Utlån	R0230	3,999
Utlån med sikkerhet i forsikringskontrakter	R0240	0
Utlån til enkeltpersoner	R0250	0
Øvrige utlån	R0260	3,999
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	R0270	4,592
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0280	4,592
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0290	4,592
Helseforsikring håndtert som skadeforsikring	R0300	0
Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring, ekskl. kontrakter med investeringsvalg	R0310	0
Helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0320	0
Livsforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg	R0330	0
Livsforsikring med investeringsvalg	R0340	0
Gjenforsikringsdepoter	R0350	0
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0360	0
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	R0370	0
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	R0380	4,656
Egne aksjer (holdt direkte)	R0390	0
Forfalte beløp relatert til elementer i ansvarlig kapital som er innkalt men ikke innbetalt	R0400	0
Kontanter og kontantekvivalenter	R0410	48,815
Øvrige eiendeler	R0420	237
Sum eiendeler	R0500	346,196

Solvens II-verdier

C0010

Forpliktelser		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0510	48,132
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	R0520	48,132
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0530	0
Beste estimat	R0540	47,220
Risikomargin	R0550	912
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring (håndtert som skadeforsikring)	R0560	0
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0570	0
Beste estimat	R0580	0
Risikomargin	R0590	0
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. kontrakter med investeringsvalg)	R0600	0
Forsikringstekniske avsetninger - helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0610	0
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0620	0
Beste estimat	R0630	0
Risikomargin	R0640	0
Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som livsforsikring og kontrakter med investeringsvalg)	R0650	0
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0660	0
Beste estimat	R0670	0
Risikomargin	R0680	0
Forsikringstekniske avsetninger - kontrakter med investeringsvalg	R0690	0
Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	R0700	0
Beste estimat	R0710	0
Risikomargin	R0720	0
Betingede forpliktelser	R0740	0
Avsetninger, andre enn forsikringstekniske avsetninger	R0750	0
Pensjonsforpliktelser	R0760	3,230
Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	R0770	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	R0780	2,132
Derivater	R0790	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	R0800	0
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	R0810	0
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	R0820	778
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	R0830	0
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	R0840	107
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0850	0
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som ikke inngår i basiskapitalen	R0860	0
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som inngår i basiskapitalen	R0870	0
Øvrige forpliktelser	R0880	25,056
Sum forpliktelser	R0900	79,435
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R1000	266,761

05.01.02 - Premier, erstatninger og kostnader pr. Forsikringsbransje

Skadeforsikringsforpliktelse - Direkte forsikring...

	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrkeskade-forsikring	Motorvogn-forsikring -trafikk	Motorvogn-forsikring -øvrige	Sjøforsikring, transport og luftfarts-forsikring	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom
Forfalte premier							
Brutto - direkte forsikring	R0110	0	0	0	0	0	49,781
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0120	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0130						
Gjenforsikringsandel	R0140	0	0	0	0	0	8,099
For egen regning (netto)	R0200	0	0	0	0	0	41,683
Oppgjente premier							
Brutto - direkte forsikring	R0210	0	0	0	0	0	50,276
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0220	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0230						
Gjenforsikringsandel	R0240	0	0	0	0	0	8,099
For egen regning (netto)	R0300	0	0	0	0	0	42,178
Erstatningskostnader							
Brutto - direkte forsikring	R0310	0	0	0	0	0	17,560
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0320	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0330						
Gjenforsikringsandel	R0340	0	0	0	0	0	-1,004
For egen regning (netto)	R0400	0	0	0	0	0	18,564
Endring i andre forsikringstekniske avsetninger							
Brutto - direkte forsikring	R0410	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring	R0420	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring	R0430						
Gjenforsikringsandel	R0440	0	0	0	0	0	0
For egen regning (netto)	R0500	0	0	0	0	0	0
Forsikringsrelaterte driftskostnader mv.	R0550	0	0	0	0	0	32,239
Andre kostnader	R1200						
Sum kostnader	R1300						

17.01.02 - Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring

Direkte forsikring...

	Direkte forsikring...						
	Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling	Forsikring mot inntektstap	Yrskeskade-forsikring	Motorvogn-forsikring - trafikk	Motorvogn-forsikring - øvrig	Sjøforsikring, transport-forsikring og luftfarts-forsikring	Forsikring mot brann og annen skade på eiendom
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0010	0	0	0	0	0	0	0
R0050	0	0	0	0	0	0	0
R0060	0	0	0	0	0	0	23,811
R0140	0	0	0	0	0	0	0
R0150	0	0	0	0	0	0	23,811
R0160	0	0	0	0	0	0	23,409
R0240	0	0	0	0	0	0	4,592
R0250	0	0	0	0	0	0	18,817
R0260	0	0	0	0	0	0	47,220
R0270	0	0	0	0	0	0	42,628
R0280	0	0	0	0	0	0	912
R0290	0	0	0	0	0	0	0
R0300	0	0	0	0	0	0	0

Forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett

Sum beløp som kan innkreves fra gjensikringsavtaler og SPV-er justert for forventet tap som følge av mislighold hos motparter (relatert til forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett)

Forsikringstekniske avsetninger beregnet som en sum av beste estimat og risikomargin

Beste estimat

Premieavsetning

Brutto - i alt

Sum beløp som kan innkreves fra gjensikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)

Netto beste estimat for premieavsetning

Erstatningsavsetning

Brutto - i alt

Sum beløp som kan innkreves fra gjensikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)

Netto beste estimat for erstatningsavsetning

Sum beste estimat - brutto

Sum beste estimat - netto

Risikomargin

Frdrag i forsikringstekniske avsetninger som følge av overgangsbestemmelsen

Frdrag i forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett

Frdrag i beste estimat

R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum forsikringstekniske avsetninger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48,132
R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,592
R0340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43,540

Frdrag i risikomargin

Sum forsikringstekniske avsetninger

Sum forsikringstekniske avsetninger

Sum beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er justert for forventet tap (mislighold hos motparter)

Sum forsikringstekniske avsetninger fratrukket beløp som kan innkreves fra gjenforsikring og SPV-er

23.01.01 - Ansvarlig kapital

	Sum	Kapitalgruppe 1 - uten begrensninger	Kapitalgruppe 1 - med begrensninger	Kapitalgruppe 2	Kapitalgruppe 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basiskapital før fradrag for deltakerinteresser i andre finanssektorer som fastsatt i artikkel 68 i vedlegg til forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften					
Ordinær aksjekapital (inkl. verdien av egne aksjer)	R0010	0	0	0	
Overkurs relatert til ordinær aksjekapital	R0030	0	0	0	
Innbetalt medlemsinnskudd, kompensasjonsfond, eierandelskapital (ekskl. utjevningfond) eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige forsikringsforetak	R0040	0	0	0	
Etterstilte medlemskontoer i gjensidige forsikringsforetak	R0050	0	0	0	0
Overskuddsfond	R0070	0	0		
Preferanseaksjer	R0090	0	0	0	0
Overkurs relatert til preferanseaksjer	R0110	0	0	0	0
Avstemmingsreserve	R0130	228,298	228,298		
Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital	R0140	0	0	0	0
Et beløp tilsvarende verdien av netto eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	R0160	0			0
Annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital som ikke er spesifisert over	R0180	38,464	0	0	38,464
Ansvrlig 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					
Ansvrlig 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	0			
Frdrag					
Frdrag for deltakerinteresser i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak	R0230	0	0	0	
Sum basiskapital etter fradrag	R0290	266,761	228,298	0	38,464
Supplerende kapital					
Ikke innbetalt og ikke innkalt ordinær aksjekapital som kan kreves innkalt	R0300	0		0	
Ikke innbetalt og ikke innkalt medlemsinnskudd eller tilsvarende basiskapitalposter for gjensidige foretak som kan kreves innkalt	R0310	0		0	
Ikke innbetalte og ikke innkalte preferanseaksjer som kan kreves innkalt	R0320	0		0	0
En rettslig bindende forpliktelse til å tegne og betale for fondsobligasjonskapital og/eller ansvarlig lånekapital på anmodning	R0330	0		0	0

Rembursbrev og garantier i henhold til artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0340	0			0	
Andre rembursbrev og garantier enn dem som faller under artikkel 96 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF	R0350	0			0	0
Krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0360	0			0	
Andre krav om tilleggspremier fra medlemmer i gjensidige foretak enn dem som faller under artikkel 96 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF	R0370	0			0	0
Annen supplerende kapital	R0390	0			0	0
Sum supplerende kapital	R0400	0			0	0
Tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital						
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0500	266,761	228,298	0	38,464	0
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0510	266,761	228,298	0	38,464	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	R0540	257,375	228,298	0	29,078	0
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	R0550	233,074	228,298	0	4,776	
SCR	R0580	58,155				
MCR	R0600	23,882				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR (solvenskapitaldekning)	R0620	443%				
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR (minstekapitaldekning)	R0640	976%				

C0060

Avstemmingsreserve		
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	R0700	266,761
Egne aksjer (holdt direkte og indirekte)	R0710	
Forventede utbytter, utdelinger og gebyrer	R0720	
Andre elementer som inngår i basiskapitalen	R0730	38,464
Justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond	R0740	0
Avstemmingsreserve	R0760	228,298
Forventet fortjeneste		
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - livsforsikringsvirksomhet	R0770	
Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) - skadeforsikringsvirksomhet	R0780	
Sum forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP)	R0790	0

25.01.21 - Solvenskapitalkrav

		Brutto solvenskapitalkrav	Foretaksspesifikk parameter (USP)	Forenklinger
		C0110	C0090	C0100
Markedsrisiko	R0010	46,276		
Motpartsrisiko	R0020	5,450		
Livsforsikringsrisiko	R0030	0	None	
Helseforsikringsrisiko	R0040	0	None	
Skadeforsikringsrisiko	R0050	19,266	ation for non-life reserve risk	s - premium and reserve risk
Diversifisering	R0060	-14,254		
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	R0070	0		
Basiskrav til solvenskapital	R0100	56,739		

Beløp

C0100

Operasjonell risiko	R0130	1,417		
Tapsabsorberende evne av forsikringstekniske avsetninger	R0140	0		
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	R0150	0		
Kapitalkrav for virksomhet som utøves i henhold til artikkel 4 i direktiv 2003/41/EF	R0160			
Solvenskapitalkrav før kapitalkravstillegg	R0200	58,155		
Kapitalkravstillegg	R0210			
Solvenskapitalkrav	R0220	58,155		
Øvrig informasjon om SCR				
Kapitalkrav for durasjonsbasert aksjerisiko	R0400			
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for gjenstående del (andre deler enn avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP))	R0410			
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for avgrensede fond (RFF)	R0420			
Samlet teoretisk solvenskapitalkrav for porteføljer for matching-justering (MAP)	R0430			
Diversifiseringseffekter relatert til aggregering av teoretisk solvenskapitalkrav (nSCR) for avgrensede fond under artikkel 304 i direktiv 2009/138/EF	R0440			

28.01.01 - Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Beregnet MCRNL		MCR-komponenter	
		C0010	
		R0010	7,133
Bakgrunnsinformasjon			
		Beste estimat for egen regning (hensyntatt gjenforsikring og spesialforetak (SPV)) og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett	
		Forfalt premie for egen regning siste 12 måneder	
		C0020	C0030
Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0020	0	0
Forsikring mot inntektstap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0030	0	0
Yrskesskadeforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0040	0	0
Motorvognforsikring - trafikk, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0050	0	0
Motorvognforsikring - øvrig, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0060	0	0
Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0070	0	0
Forsikring mot brann og annen skade på eiendom, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0080	42,628	41,683
Ansvarsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0090	0	0
Kreditt- og kausjonsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0100	0	0
Rettskjøpsforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0110	0	0
Assistanseforsikring, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0120	0	0
Forsikring mot diverse økonomisk tap, inkl. proporsjonal gjenforsikring	R0130	0	0
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser	R0140	0	0
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser	R0150	0	0
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av forpliktelser innen sjø-, transport- og luftfartsforsikring	R0160	0	0
Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser	R0170	0	0

Beregnet MCRL		MCR-komponenter	
		C0040	
		R0200	0
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	R0210	0	
Forpliktelser med overskuddsdeling - fremtidige diskresjonære ytelser	R0220	0	
Forsikringsforpliktelser med investeringsvalg	R0230	0	

Andre livsforsikrings- og helseforsikringsforpliktelse, inkl. gjenforsikringsforpliktelse
Sum udekket risiko for alle livsforsikringsforpliktelse, inkl. gjenforsikringsforpliktelse

R0240	0	
R0250		0

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
Minstekapitalkrav

	C0070
R0300	7,133
R0310	58,155
R0320	26,170
R0330	14,539
R0340	14,539
R0350	23,882
R0400	23,882

