

Årsrapport 2022

Finans Norge Forsikringsdrift



Innholdsfortegnelse

Årsrapport Finans Norge Forsikringsdrift

Tilbakeblikk fra administrerende direktør	2
Fakta om Finans Norge Forsikringsdrift	3
Organiseringen av Finans Norge Forsikringsdrift og tilknyttede rettssubjekter	4
<i>Virksomhetens områder</i>	
Bilskadekontoret.....	5
FG Skadeteknikk.....	6
Restverdiredningstjenesten.....	7
Folkeregisteret for finansnæringen.....	8
Statistikk.....	8
Økonomisk kriminalitet forsikring.....	9
Nemnda for helsevurdering	10
<i>Rettssubjekter FNF leverer tjenester til</i>	
Trafikkforsikringsforeningen	11
Norsk Naturskadepool.....	12
Pensjonskontoregisteret AS.....	13
Norsk Pensjon AS.....	14
Yrkesskadeforsikring.....	15
Pantehavergarantipoolen.....	15
Teknologi og utvikling.....	16

Styrets årsberetning Finans Norge Forsikringsdrift

Om virksomheten.....	20
Redegjørelse for årsregnskapet og finansiell risiko.....	21
Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling.....	22
Kommentar til virksomhetens lønnsforskjeller.....	23
Risikoanalyse 2023 - Likestilling og mangfold.....	24
Bærekraft, samfunnsansvar, åpenhetsloven og ytre miljø.....	25
Styrets sammensetning.....	26

Vedlegg

Systemporteføljen	27
Fagstyrer og fagråd der FNF har sekretariatrollen	28

Årsregnskap

Årsregnskap Finans Norge Forsikringsdrift 2022	29
--	----

Revisors beretning

Uavhengig revisors beretning	42
Fullstendighetserklæring	45



Vi skal fortsatt ha en nøkkelrolle i digitalisering av forsikringsnæringen

Fjoråret var preget av geopolitiske og makroøkonomiske spenninger langt høyere enn vi har sett på mange år. Russlands invasjon av Ukraina preget i vesentlig grad året, men 2022 vil også bli husket for at inflasjonen vendte tilbake til nivåer vi ikke har sett på over 40 år.

Globalt opplevde forsikringsbransjen en oppgang i premieinntekter sammenlignet med 2021. Det samme opplevde vi i Norge, men samtidig økte erstatningene for landbasert forsikring med over 13 prosent fra 2021. Mye av økningen i erstatningsutbetalingene skyldes flere store brannskader på bygning og innbo. Vi bidrar med å redusere erstatningsutbetalingene. Det gjør vi bl.a. med skadeforebygging og minimering av skader når de først oppstår. Sommeren 2022 reddet vår restverditjeneste verdier for mer enn hundre millioner i en enkelt hendelse etter en brann i et næringsbygg. Vi har også revidert retningslinjer for brannsikkerhet i asylmottak og i avfallsanlegg.

Norge er i front internasjonalt når det gjelder digitalisering av forsikringsnæringen. Det er det mange grunner til. En viktig grunn er samarbeidet mellom myndighetene og næringen, og selskapene imellom. Her har Finans Norge og Finans Norge Forsikringsdrift vært en effektiv arena for å legge til rette for samarbeidet og etablere nødvendig infrastruktur. I dag drifter og forvalter vi sentral infrastruktur for både forsikrings- og finansnæringen, bl.a. det nasjonale registeret over forsikringspliktige motorkjøretøy, tilgang til folkeregisteret på vegne av finansbransjen, takseringssystem for tilnærmet alle bilskader i Norge, koordinerings- og utligningssystemer for naturskader og sentral infrastruktur for privat pensjonsopptjening. Selv om vi har kommet langt tror jeg potensialet for mer digitalisering og effektivisering fortsatt er stort, og at Finans Norge Forsikringsdrift vil spille en nøkkelrolle fremover. Digitalisering er derfor en viktig integrert del av vår strategi.

Vi er samlokalisert med Bits AS, som sammen med Finans Norge har hatt og har en sentral rolle i digitaliseringen av banknæringen. Fremover håper jeg at vi kan trekke på erfaringene deres, og i enda større grad enn tidligere bidra inn i DSOP-programmet (Digital Samhandling Offentlig og Privat).

Gode sirkulære løsninger må på plass for å nå verdens klimamål. Forsikringsnæringen er derfor opptatt av sirkulær økonomi. Vi legger til rette for dette ved å tilby infrastruktur som gjør det mulig med mer bruk av brukte bildeler og bidrar med mer bærekraftig gjenoppbygging ved å redusere skadeomfang etter brann- og vannskader.

I 2022 vurderte vi vår organisasjonsform, eierstyring, selskapsledelse og risikovurderingsprosess. Dette ble vurdert samlet for hele Finans Norge Forsikringsdrift med tilhørende rettssubjekter. KPMG var engasjert til å bistå arbeidet og anbefalte å beholde dagens organisasjonsform, noe styret sluttet seg til. Overordnet vurderte KPMG at det er etablert god styring og kontroll.

Forventningene til oss som organisasjon og våre rammebetingelser endres kontinuerlig. Oppstartsdato for endringen i naturskadeforsikringsloven, som omhandler oppbygging av felles naturskadefond i Norsk Naturskadepool, samt endringer i forskriften er ikke fastsatt, men vi er allerede godt i gang med å forberede organisasjonen. Endringen vil kreve at vi bygger opp mer intern kompetanse på bl.a. reassuranse, fond og mulig klimarisiko, samt utvikler et nytt IT-system.

Fra 2023 er det forsikringsplikt for alle el-sparkeykler. Det ble også gjort endringer i 2022 som nå gjør det mulig å av-registrere biler uten å ta av skiltene. Gjennom 2022 har vi jobbet opp mot myndighetene med regulatoriske og praktiske utfordringer i forbindelse med innføring av forsikringsplikten og skiltene alltid på-ordningen. Vi har også kjørt kampanjer i media som er sett av over 4 millioner innbyggere.

Finans Norge er nå en landsforening i NHO. Hverken Finans Norge Forsikringsdrift eller tilknyttede rettssubjekter blir direkte berørt av dette, men vil bestå som selvstendige organisasjoner som i dag. Dette kan imidlertid gi oss nye muligheter. Med bakgrunn i dette, og lederskiftet i FNF, har styret besluttet å gjennomføre en strategiprosess i 2023. Strategien skal være retningsgivende for oss i årene fremover.

Geir Trulserud gikk i 2022 av som administrerende direktør for Finans Norge Forsikringsdrift. For hans innsats ble han hedret med forsikringsprisen for 2023. Juryens begrunnelse var at han har vært en pådriver for en sunn utvikling av forsikringsnæringen i Norge. Det har vært verdifullt for meg å kunne jobbe sammen med Geir frem til han går av med pensjon i juni. Tusen takk for et godt samarbeid så langt, Geir!

Ståle Solem Ingebrigtsen
Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Fakta om Finans Norge Forsikringsdrift

Finans Norge Forsikringsdrift

Finans Norge Forsikringsdrift (FNF) er en næringslivsorganisasjon med medlemmer bestående av skade-, pensjon- og livsforsikringsselskaper og finanskonsern som utøver virksomhet i Norge.

Formålet til næringslivsorganisasjonen er å ivareta medlemmenes interesser, lovpålagte oppgaver og oppgaver som best kan løses i fellesskap ved hjelp av digitalisering og andre effektive prosesser. Vårt medlemsarbeid dekker områder innenfor brann, vann, bil og motor, yrkesskader, pensjon og naturskader mv. Det foretas i fellesskap tiltak som skal redusere kriminalitet og skadeomfang for personer og gjenstander.

Organisasjonen støtter sine medlemmer med å forenkle, effektivisere og forbedre oppgaver, og med å oppfylle eksisterende og nye bransjekrav ved å fremme bruk av gode digitale fellesløsninger. I tillegg til å være en næringslivsorganisasjon som mottar kontingent fra medlemmene, har Finans Norge Forsikringsdrift ordinær aktivitet og omsetning til i hovedsak eksterne foreninger og forsikringspooler av ulike administrative ytelser.

Virksomheten drives fra kontorlokaler i Hansteens gate 2 i Oslo.

Skadeforsikringsmarkedet

Skadeforsikringsmarkedet har gjennom flere år vært dominert av fire aktører. Gjennom en del år har øvrige aktører vokst, men i de siste par årene er det vært en viss konsolidering.

Ved utløpet av 2022 var total premie for landbasert norsk skadeforsikring på over 78 milliarder kroner (naturskadepremien kommer i tillegg). Motorkjøretøy er den største av bransjene, deretter kommer privat bygning og innbo. Det ble meldt inn over 2,5 millioner skader i 2022. Det totale erstatningsbeløpet var 51,7 milliarder kroner (naturskader kommer i tillegg).

I 2022 ser vi effekter av økte erstatningskostnader som følge av økte delepriser og leveringsutfordringer, vi ser hvordan økte strømpriser kan føre til flere brannskader (mer vedfyring) og vannskader (for lite varme på vannledninger som fører til frostskafer). Vi ser at det stadig er flere som kjøper og bruker behandlingsforsikringer og at reiseforsikringstilfellene nå er omtrent like mange igjen som før pandemien.

Liv- og pensjonsmarkedet

Samlet sett utgjorde innbetalt premie for pensjoner og livsforsikringer ved utgangen av 2022 i underkant av 134 milliarder kroner. Dette tilsvarer en økning i premieinnbetaling på 1 prosent siste år. Innbetalinger til de innskuddsbaserte tjenestepensjons-ordningene økte i fjor med 14 prosent, noe som blant annet kan forklares ved innføringen av pensjon fra første krone i 2022.

Totalt utgjorde forsikringsforpliktelsene knyttet til livsforsikrings- og pensjonsprodukter ved utgangen av fjoråret 1 777 milliarder kroner, som er en økning på 4%.

I 2022 ble det utbetalt om lag 74 milliarder kroner fra livsforsikrings- og pensjonsordninger, hvorav utbetalingene av alders- og etterlattepensjon sto for 45 milliarder kroner.



Finans Norge Forsikringsdrift har en rekke tilknyttede rettssubjekter

For å redusere sårbarhet ved for små miljøer og sikre en kostnadseffektiv drift, er åtte juridiske enheter organisert sammen under én felles ledelse.

Rettssubjektene som er organisert sammen består ved utgangen av 2022 av tre lovpålagte ordninger, to aksjeselskaper og tre foreninger:

- Finans Norge Forsikringsdrift
- Trafikkforsikringsforeningen, lovpålagt ordning
- Norsk Naturskadepool, lovpålagt ordning
- Panthavergarantipoolen
- Norsk Pensjon AS
- Pensjonskontoregisteret AS
- Yrkesskadeforsikringsforeningen, lovpålagt ordning
- Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki

Alle rettssubjektene har valgte styrever, vedtekter, årsmøter og drives som egne uavhengige organisasjoner – men med én felles ledelse. Ressursene benyttes på tvers av de enkelte rettssubjektene, og kostnadsfordeling for bruk av ressurser er basert på uttak av tjenester.

Fagenhetene er organisert i fire fagavdelinger: Motor, Bygning, Person og krim og Pensjon. Disse støttes av en stabsavdeling med kommunikasjon, HR, økonomi, internjuridisk og bygningsdrift, samt avdelingen Teknologi og utvikling. Effekten av organiseringen er at vi på en kostnadseffektiv måte kan utnytte ressursene uten at det enkelte rettssubjekt har behov for å fylle alle roller selv. Dette resulterer også i at vi på en effektiv måte deler risikoreducerende tiltak på tvers i organisasjonen

Ledelse

Motor

Trafikkforsikringsforeningen

Skadeoppgjør

Bilskadekontoret

Bygning og eiendeler

FG Skadeteknikk

Restverdiregning

Norsk naturskadepool

Panthavergarantipoolen

Felleseklæringen

Person og krim

Nemda for helsevurdering

Kriminalitet

Yrkesskadeforsikringsforeningen og YFAR

Helsenett

Pensjon

Norsk Pensjon AS

Pensjonskontoregisteret AS

Fellestjenester, HR, internjuridisk, internkontroll, kommunikasjon og økonomi

Teknologi og utvikling

Organiseringen av FNF med tilhørende rettssubjekter.

Ved årsskiftet 2022/23 var det til sammen 70 medarbeidere, som var ansatt i Finans Norge Forsikringsdrift, Norsk Naturskadepool og Trafikkforsikringsforeningen.

Bilskadekontoret

Bilskadekontoret bidrar til at forsikringsselskaper og verksteder får god kontroll på reparasjoner og gjør takserings- og oppgjørsprosessen enkel for begge parter. Kontoret legger også til rette for sirkulær økonomi med infrastrukturen for brukte likeverdige bildeler.

Når en forsikringstaker skader sitt kjøretøy og skal ha dette reparert benytter verkstedet og forsikringsselskapet skadetakseringssystemet DBS (Dataassistert Skadebesiktigelsessystem). Systemet tilrettelegger for at grunnlaget for en skadetakst blir ensartet uavhengig av valg av verksted, noe som betyr at reparasjonstilbudet har like forutsetninger uavhengig av hvilket verksted som er valgt. Avtalen mellom det enkelte verksted og det enkelte skadeforsikringsselskap hvor debiteringspriser og delepriser inngår, gjør kommunikasjonen mellom partene effektiv, og alt foregår elektronisk. Bilskadekontoret utvikler, forvalter og drifter DBS og forsikringsbiler.no.

DBS benyttes årlig til ca. 600 000 takster for skader på kjøretøy som primært erstattes av forsikringsselskapene. Systemet benyttes av de fleste forsikringsselskaper og bilverksteder i Norge. Ved utgangen av 2022 benyttet ca. 7 000 godkjente brukere DBS fordelt på ca. 2 500 virksomheter.

Høy aktivitet gjennom 2022

I 2022 gjennomførte Bilskadekontoret ca. 60 DBS-kurs, hvor det deltok ca. 500 nye DBS-brukere. Det ble lagt inn 135 nye bilmodeller og kontoret håndterte ca. 2 500 supporttelefoner og ca. 1 900 skriftlige supporthenvendelser fra DBS-brukere i 2022.

Brukte likeverdige bildeler

Forsikringsnæringen har gjennom Bilskadekontoret etablert en infrastruktur som legger til rette for et bestillingssystem for brukte, men likeverdige bildeler. Å

øke andelen brukte likeverdige deler er gunstig ut i fra et bærekraftperspektiv.

Glass

I 2022 var erstatningene knyttet til bilglass på over 1,7 milliarder kroner. Bilskadekontoret arbeider for å gjøre bestillinger mer effektive, og at det samtidig skal bli enklere å holde oversikt over bestillingene for forsikringsselskapene. Det kalkuleres ca. 200 000 glasstakster i DBS pr. år.

Den neste største videreutviklingen i DBS er en løsning hvor man kan velge riktig rute til riktig bil ut fra bilens chassisnummer. Bakgrunnen for dette er tilbakemeldingene fra forsikringsselskapene om at verkstedene ofte velger en dyrere rute enn den de virkelig skifter på bilen. I tillegg velges kalibrering av adaptive systemer oftere enn det som er reelt. Forsikringsselskapene har ikke mulighet til å kontrollere dette med skadesvarsroboter og har ikke kapasitet til å gjøre det manuelt. Dersom det lykkes å få til en kostnadskontroll som regulerer kostnadene med 5 %, så er det 100 millioner spart pr. år.

Sentralt skaderegister

Statens vegvesen utreder å etablere et sentralt skaderegister for bil. Her er det foreslått at DBS bidrar med nødvendig data gjennom en lovfestet utleveringsplikt. Formålet med sentralt skaderegister er at bruktbilkjøpere og andre aktører skal kunne få informasjon om eventuelle skader av en viss økonomisk størrelse på bilen.



FG Skadeteknikk og FG-kontroll

FG-ordningene har siden 1977 bidratt til færre skader enn det ville vært uten FG. Fremover kan systemet FG-kontroll gi eier og forsikringselskap en enklere digital oversikt over at det er gjennomført el- og brannkontroll på bygninger.

FG-ordningene bidrar med sertifiseringsordninger som sikrer at tekniske krav følges. Det kan gjelde både produktkrav og f.eks. kompetansekrav til ansatte.

Når forsikringselskapet krever at FGs regler må være oppfylt, bidrar dette til å redusere skadeomfang.

Brannsikkerhet i asylmottak

I 2022 ble anbefalte retningslinjer for brannsikkerhet i asylmottak revidert, og anbefalte retningslinjer for brannsikkerhet i avfallsanlegg vedtatt. Dette er gode utgangspunkt for selskapsespesifikke sikkerhetsforskrifter.

Varme arbeider

Dersom varme arbeider utføres feil, kan dette medføre stor brannrisiko. Revidering av anbefalt sikkerhetsforskrift for utførelse av varme arbeider ble påbegynt i 2022 med sikte på gyldighet fra 1. januar 2024.

Skadeforebyggende

FG-kontroll er et skadeforebyggende systemverktøy. Systemet dokumenterer kontroller og avviksoppfølging av ulike typer sikringsanlegg. I tillegg gir den oversikt over sertifiserte foretak, personell samt 8 000 FG-godkjente produkter. FG-kontroll kan bidra til effektivisering og digitalisering i forsikringsnæringen.

Eier av registrerte anlegg og bygninger får tilgang til sine opplysninger. Her har også de større kommunene vist stor interesse for å kunne koble seg opp via API-løsninger. Forsikringselskapene og forsikringsmeglere har tilgang til FG-kontroll, og får informasjon om

skadeforebyggende tiltak som kan benyttes i risikovurderingen. Brannvesenet har tilgang til FG-kontroll i forbindelse med tilsyn av slokkeanlegg. Produsenter og distributører kan søke om å få listeført aktuelle produkter.

FG-kontroll har et økende antall brukere. Forsikringselskapene har ca. 1 100 brukere og ca. 1 700 kontrollører. Det er registrert rundt 84 000 sprinklerrapporter og 69 000 el-kontroll og avvikslukningsrapporter. Det er stor interesse for digital deling av data fra våre systemer fra flere aktører. Dette kan gi FG Skadeteknikk nye muligheter fremover.

Det ble i 2022 gjennomført en rekke kurs om FGs ordninger for flere hundre forsikringsansatte og sertifiserte kontrollører.



FG (Forsikringselskapenes Godkjennelsesnevnd) ble opprettet i 1977 av forsikringselskapene i Norge, I 2017 endret FG navn til FG Skadeteknikk, hvor FG står for forsikringsgodkjent.

Bygg	BYGNINGSNUMMER	ADRESSE	BESKRIVELSE	KONTAKTPERSON	KONTROLLINTERVALL	SISTE KONTROLL	NESTE KONTROLL	Endre bygg
1	155237651	Rykkrovegen 125, Follidal 3420-3419	Gårdsbruk		Hvert 5. år	08.10.2020	08.10.2023	Endre bygg
2	7457463	Gruvevegen 30, Follidal 3419	Enebolig		Hvert 5. år	08.10.2020	08.10.2023	Endre bygg

FG-kontroll ble utviklet i 2014, og gjør det mulig med en lik og systematisk innrapportering som kan gi forsikringselskapene et grunnlag for risikovurdering.

Restverdiredningstjenesten

Restverdiredning (RVR) sparer forsikringsnæringen for enorme beløp og redder millionverdier. I tillegg bidrar tjenesten til at forsikringsnæringen blir mer bærekraftig.

Begrense følgeskader

Formålet med tjenesten er å begrense følgeskader etter brann- og vannskader, samt andre hendelser. RVR samarbeider tett med brann- og redningsenhetene som håndterer de akutte hendelsen med fastsatte godtgjøringer.

RVR har ansvar for alt som har med oppfølging av selve tjenesten å gjøre - som opplæring, innkjøp av utstyr og biler. Brannvesen har ansvaret for drift og vedlikehold av RVR-biler med tilhørende utstyr, samt faglig oppdatering.

Tjenesten består av 24 enheter utplassert over hele landet. Bilene er bl.a. utstyrt med pumper for å fjerne vann, vifter for å fjerne røyk, strømaggregat for nødstrømsforsyning og flømværnmateriell. Dette gjør brannvesenet i stand til å begrense skader etter brann- og vannskader. Bilene er i beredskap 24 timer i døgnet og rekvireres fra brannvesenet eller 110-sentralen.

I tillegg til å redde verdier og miljø, bidrar tjenesten både i et bærekraftperspektiv og ved at personlige eiendeler blir reddet.

RVR følger også opp utløst sprinkleranlegg når anlegget er utløst av andre årsaker enn brann. I samarbeid med FG Skadeteknikk vurderes det om skaden kan ha sammenheng med feil installasjon eller prosjektering.

Høy aktivitet gjennom 2022

I 2022 gjennomførte tjenesten 1 823 oppdrag. Dette var en betydelig økning fra 2021. Tjenesten reddet store verdier for samfunnet, skadelidte og forsikringsselskapene.

Allerede i begynnelsen av januar kom de første store hendelsene. Ekstremværet Gyda herjet fra Steinkjer og nedover Mørkekysten til Ålesund. Det mest utfordrende været kom i regionen til Nordmøre og Romsdal brann og redning IKS (Molde). De hadde iverksatt gode tiltak i forkant med leie av pumpekapasitet som ble plassert ut i regionen. Dette viste tydelig hvor viktig det er å være

godt forberedt i forkant av værvarselet.

På forsommeren ble muligens tidenes største RVR-aksjon utført. Ved et større næringsbygg ble verdier for mer enn hundre millioner reddet med god innsats fra enheten på Lillehammer. De fikk gode tilbakemeldinger fra selskapet som hadde skaden.

Tidlig på sommeren var det branntilløp på nye Deichman bibliotek i Oslo. Her ble brannen raskt slokket av sprinkelanlegget, og det ble store medieoppslag om omfattende skader i bygget grunnet mye vann i fra sprinkelen som hadde løst ut. Med rask innsats og gode RVR-tiltak ble skadepotensialet minimert. Skadene ble ikke like omfattende som først antatt, og bygget kunne åpnes for publikum raskt.

I 2022 var det mange hendelser der det ble iverksatt tiltak etter tørrkoking. Ved flere av disse oppdragene ble forverring av skadene forhindret, og forsikringstaker kan bli i eget hjem. Forsikringsnæringen unngår dermed kostnader til alternative bosteder.

På årets fagsamling var hovedtemaet redning av kulturhistoriske verdier som ikke kan gjenskapes. Disse verdiene er uerstattelige.

Innkjøp av digitalt verktøy for kartmarkering til bilene har hatt en høy prioritet i 2022. Dette gir bilene nøyaktig stedsangivelse og 110-sentralen vil til enhver tid kunne se hvor bilene er.



Tilgang til folkeregisteret for finansnæringen – Finans-FREG

Folkeregisteret inneholder opplysninger om alle som er eller har vært bosatt i Norge. Gjennom moderniseringen av folkeregisteret vil Skatteetaten tilby alle aktører en mulighet til å hente opplysninger direkte fra Folkeregisteret. Selskaper i finansnæringen har organisert seg med Finans Norge Forsikringsdrift som et koordinerende organ inn mot Skatteetaten. Dette for å sikre at næringens interesser blir ivaretatt på en best mulig måte.

Finans Norge Forsikringsdrift tilbyr, gjennom Finans-FREG-tjenesten, tilgang til tjenester fra folkeregisteret.

Via Finans-FREG-tjenesten kan fagsystemer kobles opp mot folkeregisteret. Dette muliggjør oppslag og uttrekk av folkeregisteropplysninger via en sikker og stabil plattform. Finans-FREG-tjenesten vil sømløst sørge for oppkobling og håndtere all kommunikasjon mot Skatteetaten på vegne av Finansnæringen.

Det er ikke krav om medlemskap i FNF for å få tilgang til Finans-FREG.



Statistikk

Enhet for statistikk er ansvarlig for produksjon av statistikker basert på data fra liv- og skadeselskapene. Arbeidet innebærer blant annet oppfølging av medlemselskapene for å sikre god datakvalitet. Statistikkene er viktige bidrag til blant annet organisasjonens faktabaserte næringspolitikk, synliggjøring av selskapenes samfunnsrolle og forbrukerinformasjon.

Statistikkene som utarbeides er tilgjengelig på Finans Norges nettsider (<https://www.finansnorge.no/statistikk/>), og omfatter blant annet markedsandeler, premieinnbetalinger, erstatninger og regnskapstall. I tillegg publiseres temabaserte statistikker over eksempelvis forsikringssvindel, sykkelulykker, brannskader, vannskader og trafikkskader.

Enheten er også involvert i flere av prosessene som foregår ellers i Finans Norge og Finans Norge Forsikringsdrift, for eksempel utarbeidelse av

klimarapporten og yrkesskaderapporten DAYSY, premierateberegninger for Norsk Naturskadepool samt IBNR beregninger, nettstatistikk og innspill til regnskap/regnskapsnoter for Trafikkforsikringsforeningen og Yrkesskadeforsikringsforeningen. Vi bistår også inn mot flere av fagutvalgene i næringen, og bistår NoRe (Norske Finansielle Referanser AS) i arbeidet med pengemarkedsrenten Nibor.

Det jobbes med å forbedre dagens statistikker, både med hensyn til innhold, publisering og innrapporteringsløsninger.

I løpet av 2022 har vi bl.a. tilrettelagt for rapportering av klimabaserte skadedata i klimadataportalen, tolket av effektene av "skiltene alltid på"-ordningen og for kommende innsamling av statistikk for el-sparesykler (små elektriske kjøretøy) etter at det ble innført lovpålagt ansvarsforsikring for slike kjøretøy.

Økonomisk kriminalitet forsikring

Enheten har oversikt over det aktuelle kriminalitetsbildet og sikrer kunnskap om aktuelle trender.

Enheten arbeider for at medlemmene kan iverksette effektive og passende tiltak for å forebygge, avdekke og motarbeide kriminalitet. Hovedoppgavene er:

- Bistand, koordinering og rådgivning i saker som angår forsikringsnæringen
- Utarbeidelse av svindelstatistikk og andre publikasjoner
- Å arrangere kurs og seminarer
- Utarbeidelse av rundskriv, bransjenormer og «best practice»
- Å administrere fagutvalg kriminalitet forsikring (FKF)

Enheten har et bredt nettverk både nasjonalt og internasjonalt, blant myndigheter og private aktører.

Utarbeidelse av svikrapport

Den årlige svindelrapporten gir en oversikt over forsikringssvindel i Norge. Hensikten er å synliggjøre omfanget og kostnadene knyttet til dette. Tallmaterialet benyttes i mediene for økt oppmerksomhet om forsikringssvindel og konsekvensen av å svindle.

Det ble i 2022 avdekket forsikringssvindel for ca. 350 millioner kroner.

Retningslinjer

Det avdekkes årlig en rekke svindelsaker med klare forgreninger til organisert kriminalitet. Dette kan være komplekse saker som involverer flere forsikringsselskaper. Enhet kriminalitet har en koordinerende rolle i større svindelsaker på tvers av flere selskaper. Det ble i 2022 utarbeidet felles retningslinjer for å sikre en god dialog og klare rammer mellom partene innen gjeldende regelverk.

Myndighetskontakt har i flere år vært viktig del av det svindelforebyggende arbeidet.

Svindel innen uføre og sykeforsikring genererer årlig enorme utbetalinger. I 2022 holdt enheten foredrag for leger i forsikringsmedisinsk forum.

Forsikringsselskapenes Sentrale Skaderegister (FOSS)

FOSS er et fellesregister hvor innmeldte skadesaker registreres. Registeret gir en oversikt over antall tilfeller forsikringstakeren har brukt forsikringen.

Formålet med registeret er å effektivisere skadeforsikringsselskapenes saksbehandling i arbeidet med å forhindre og begrense forsikringssvindel.

Registeret kan bare benyttes ved registrering av skader og i forbindelse med en eventuell erstatningsutbetaling.



Nemnda for helsevurdering

Nemnda for helsevurdering (NHV) bidrar til at forsikringssøkere med helseproblemer skal kunne få forsikring. NHV ble stiftet av forsikringsselskapene i 1917.

Formålet med NHV er å ha et system for best mulig faglig vurdering av hvordan helsemessige forhold kan påvirke dødelighet, fremtidig uførhet og sykdomsrisiko hos forsikringssøkere.

NHVs hovedoppgaver er å:

- Utarbeide og oppdatere veiledende retningslinjer for helsevurdering
- Gi anbefaling til vurdering av forsikringssøknader av vanskelig medisinsk karakter
- Gi anbefaling til vurdering av enkelte erstatningssaker ved behov

Det er 14 deltakende selskap i NHV og disse tilsvare nesten hele markedet innen død, uførhet, kritisk sykdom og barneforsikring.

Det ble behandlet 240 saker på nemndsmøtene, som avholdes annenhver uke.

Det mest arbeidskrevende oppgaven i NHV er å utarbeide retningslinjene. I særdeleshet har det vært krevende å utarbeide retningslinjer for COVID-19, da dette er medisinsk nybrottsarbeid. Retningslinjearbeidet pågår fortløpende, og de største andre oppdateringer i 2022 har blitt gjort innen hjertemedisin og psykiatri.

Det er mulig å abonnere på NHVs veiledende retningslinjer for selskap som ikke er medlem i NHV.

Bioteknologiloven inneholder noen gråsoner, som har vært utfordrende for selskapene i sin helsevurdering. En arbeidsgruppe nedsatt av NHV har gjort en medisinsk og juridisk vurdering av disse og utarbeidet veiledende retningslinjer for bruk av genetisk informasjon.

Det har i mange år vært et uttalt ønske fra bransjen å få et verktøy som hjelper selskapene å fastsette varig medisinsk invaliditet ved sykdom hos barn. Oppdraget

var et samarbeidsprosjekt mellom Finans Norge og FNF, og det er NHV som har stått for arbeidet med å utarbeide tabellen. Dette arbeidet er litt på siden av NHV formål, men kun NHV har den tunge medisinskfaglige kunnskapen. Tabellen ble lansert på begynnelsen av året.

Utover dette har NHV arrangert et årlig kontaktmøte med FinKN, to forsikringskyndigmøter, en årsmiddag, et webinar om Covid-19 og et møte for de nordiske nemndene.

Sekretariatet representerer Finans Norge i Helseplattformen i Insurance Europe. Det ble avholdt 2 møter i 2022 og sentrale temaer var Covid-19, krigen i Ukraina, "The Right to be Forgotten", psykisk helse og digitalisering.

Saksbehandlingssystemet for NHV har blitt utvidet med et testsystem.

Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF)

Forsikringsselskapene tilknyttet Finans Norge som selger livsforsikring eller andre personforsikringer med helsevurdering, har et felles Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF). I 2022 var dette 17 selskap. Finans Norge Forsikringsdrift administrerer registeret på vegne av medlemsbedriftene.

Formålet med registeret er å redusere sannsynligheten for misforståelser ved tegning av forsikring og sikre en ensartet helsevurdering, samt redusere sannsynligheten for misligholdte opplysninger eller svindel.

I 2022 ble det foretatt 91 451 nyregistreringer i ROFF. I tillegg ble det registrert 1 712 uførekrav.



Trafikkforsikringsforeningen

Alle forsikringselskap som tilbyr trafikksvarsforsikring i Norge, er etter bilansvarsloven pliktige til å være medlem av TFF. Dette også gjelder selskaper som har hovedkontor i et annet EØS-land.

Virksomheten styres hovedsakelig av regler i bilansvarsloven, vegtrafikkloven og internasjonale avtaler. Ved utløpet av 2022 hadde foreningen 25 medlemmer.

TFF har eget styre, vedtekter, årsmøte og drives som en egen uavhengig organisasjon – men benytter enkelte tjenester og ressurser fra FNF, eksempelvis innen administrasjon, kommunikasjon og IT-drift.

Foreningens hovedoppgaver er å:

- Regulere trafikkskader forvoldt av ukjente, uforsikrede og utenlandske motorvogner
- Kreve inn unnlatesgebyr fra eiere av uforsikrede motorvogner
- Administrere og drifte TFFAuto som er hovedkilden til forsikringsinformasjon i Norge
- Delta i det internasjonale Grønt Kort-systemet – omfatter 46 land (FN-initiert)
- Delta i Protection of Visitors-systemet – omfatter 30 EØS-land (EU-etablert)
- Koordinere samarbeidet mellom myndighetene og medlemmene, mellom medlemmene samt overfor andre aktører innen områder som faller naturlig innenfor Foreningens virksomhet

TFF har avtaler med tilsvarende foreninger i 45 land, og garanterer for riktig erstatningsoppgjør dersom norske motorvogner gjør skade i disse landene. Når en motorvogn fra et av avtalelandene gjør skade i Norge, har TFF ansvaret for korrekt erstatningsoppgjør på vegne av det utenlandske forsikringselskapet som har trafikkforsikringen på motorvognen (Grønt Kort-systemet). Det ble meldt om 2 148 skadetilfeller forvoldt av utenlandsk motorvogn i Norge i 2022.

TFF administrerer en egen grenseforsikringsordning som hovedsakelig selges av tollvesenet.

Det ble utstedt 1 870 grenseforsikringer hvorav 1 495 til ukrainske kjøretøy. Siden Russlands invasjon av Ukraina er det utstedt gratis grenseforsikringer til ukrainske flyktninger som har tatt med sine kjøretøy til Norge, samt dekket skadekostnader for skader voldt av forsikrede ukrainske kjøretøy.

Som garantifond for ukjente og uforsikrede motorvogner, fikk TFF i 2022 meldt 5 724 skader.

TFF krever inn gebyr fra forsikringspliktige, men uforsikrede kjøretøyeiere. Gebyret skal motivere eierne av uforsikrede kjøretøy til å skaffe lovpålagt trafikkforsikring. Samtidig med gebyret kreves trafikkforsikringsavgift (TFA) inn fra den uforsikrede på vegne av staten. Gebyrinntektene, som for 2022 utgjorde kr 257 mill., skal dekke TFFs drifts- og inndrivingskostnader, kostnader for skader som forårsakes av henholdsvis uforsikrede og ukjente motorvogner.

I 2022 ble det utstedt 106 963 gebyrer hvorav 1 760 ble påklaget. Finansklagenemnda som er klageinstans hvor TFF ikke gir klager medhold, opprettholdt 96% av TFFs vedtak.

TFF har hatt møter med Samferdselsdepartementet for drøfting av regulatoriske og praktiske utfordringer for bransjen i forbindelse med myndighetenes innføring av forsikringsplikt for småelektriske motorvogner som el-sparkesykler mv. TFF har påpekt nødvendigheten av myndighetskommunikasjon overfor el-sparkesykkeleiere.

Gjennom 2022 har TFF hatt flere kampanjer i media (TV, aviser, magasiner, finn.no, sosiale medier og digitale flater). Målet er å øke bevisstheten blant folk flest om forsikringsplikt på kjøretøy generelt og spesielt om nyordningen med lovpålagt forsikring for småelektriske motorvogner (el-sparkesykler mv.). Kampanjene er sett av rundt 4 millioner.



Foto: Vladimir Poplavskis/Adobe Stock

Norsk Naturskadepool

Norsk Naturskadepool sikrer dekning mot naturskader på bygninger og innbo. Forsikringstaker forholder seg til sitt forsikringsselskap, og vi utligner skadene fordelt på markedsandeler. Virksomhet er hjemlet i naturskadeforsikringsloven.

Ting som er forsikret mot brannskade er automatisk også forsikret mot naturskade. Ordningen omfatter ikke motorvogn, småbåter, skip m.m. - unntakene er nedfelt i loven. Erstatningsutmålingen etter naturskade avhenger av den ordinære forsikringsdekningen.

Naturskadepoolen sørger også for inngåelse av reassuransedekning, fra egenregningsnivå og opp til gjeldende "limit" (16 mrd.), av naturskadeforsikringen på vegne av medlemsselskapene. Styret i NP fastsetter årlig naturskadepremien og denne er p.t. 0,065 promille av brannforsikringsgrunnet.

Administrasjonen består av ca. 9 årsverk ansatt direkte i NP. I tillegg benyttes også enkelte tjenester og ressurser fra FNF som aktuærtjenester, administrasjon, kommunikasjon, IT-forvaltning og drift.

Det totale brannforsikringsgrunnet pr. 01.07.2022 var ca. 23,8 billioner fordelt på 92 medlemsselskaper.

Nye skadeårsaker

Fra 1. januar 2023 ble naturskadeforsikringslovens § 1 utvidet med to nye skadeårsaker: flodbølge og meteorittnedslag. Det ble tidlig (juni 2022) sendt ut informasjon til medlemmene slik at de kunne forberede endringen i egne selskapssystemer og rapportering til Norsk Naturskadepool (NP).

Endringer i naturskadeforsikringsloven

Stortinget vedtok 24. mai 2022 endring i naturskadeforsikringsloven. Dette innebærer også etablering av naturskadekapital i Norsk Naturskadepool. Ikrafttredelse for oppbygging av sentralt naturskadefond er ikke fastsatt.

Styret har nedsatt flere arbeidsgrupper som fordyper seg i ulike temaer som; skatt, nytt IT-system, fondsjustering og regnskap, reassurans og organisering.



Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd.

Pensjonskontoregisteret AS

Egen pensjonskonto ble innført i 2021, og sikrer alle norske arbeidstakere i privat sektor en bedre pensjon. Pensjonskontoregisteret AS er en forutsetning for å håndtere de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto, og gir liv- og pensjonsselskapene muligheten til å tilby transparente og digitale tilbud til sine kunder.

Pensjonskontoregisteret AS ble etablert i 2020 i forbindelse med innføring av egen pensjonskonto. Selskapet utvikler og drifter en bransjefelles løsning som håndterer de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto. Infrastrukturen gir også forsikringsselskapene muligheten til friksjonsfrie, transparente og digitale tilbud til sine kunder.

Selskapet ble stiftet 14. august 2020, og de største pensjonsleverandørene av innskuddspensjon i Norge er med på eiersiden. Pensjonskontoregisteret har eget styre, vedtekter, årsmøte og drives som en egen uavhengig organisasjon, men har en driftsavtale om kjøp av administrative tjenester med Finans Norge Forsikringsdrift.

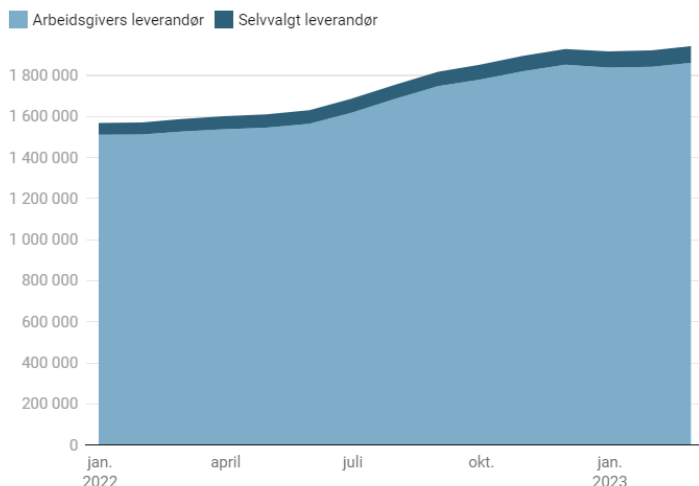
Fra 1. februar 2021 ble det åpnet for at ansatte med innskuddspensjon kunne gjøre flere valg, for eksempel å velge selvvalgt leverandør. Arbeidstakere kunne også velge å fremskynde samlingen av pensjonskapitalbevis eller å reservere seg mot å samle tidligere pensjonssparing på norskpensjon.no. For de som ikke reserverte seg eller fremskyndet samlingen av pensjonskapitalbevis innen tre måneder, ble pensjonskapitalbevisene automatisk samlet hos arbeidsgivers pensjonsleverandør.

Pensjon fra første krone

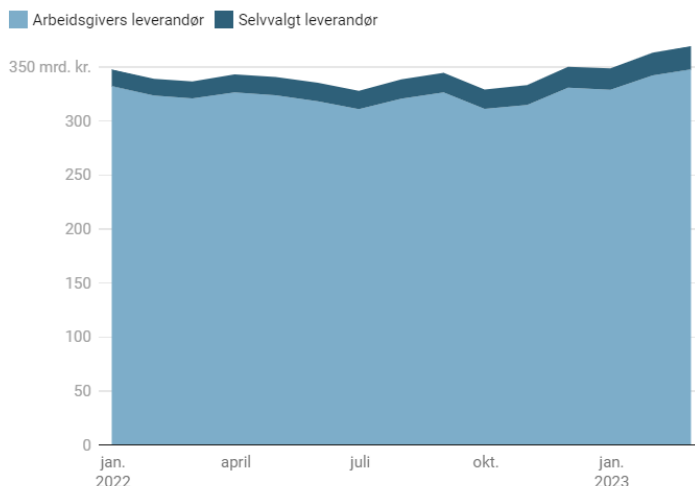
Med bl.a. bakgrunn i innføringen av pensjon fra første krone økte antall egne pensjonskonto i 2022 fra 1 567 705 til 1 915 900, hvorav 107 962 egne personkontoer tilhørte personer som var under 20 år. Ved utgangen av 2022 stod det til sammen 349 mrd. kroner i saldo på egen pensjonskonto.

I juni 2022 kom Finansdepartementet med avklaringer om pensjon fra første krone som gjaldt for mindreårige arbeidstakere. Ifølge vergemålsloven kan ikke mindreårige under 18 år disponere over egne midler. På den bakgrunn ble funksjonaliteten i reservasjonsportalen i Norsk Pensjon tilpasset for å håndtere dette.

Antall egen pensjonskonto



Sum midler på egen pensjonskonto



Norsk Pensjon AS

Norsk Pensjon tilbyr alle som har pensjon i Norge en oversikt over pensjonsrettighetene. Selskapet forvalter og drifter også en rekke fellesløsninger for liv- og pensjonsnæringen.

Med bakgrunn i at få hadde innsikt i hva slags pensjonsrettigheter de hadde, ble Norsk Pensjon AS etablert i 2006. Selskapet tilbyr alle som har pensjonsrettigheter i Norge en portal som sammenstiller deres pensjonsrettigheter.

I tillegg er Norsk Pensjon et infrastrukturesselskap for pensjonsleverandørene. De har etablert en rekke fellesløsninger for bransjen som blant annet uføresamordning, avkastningsportalen og flytteportalen.

Norsk Pensjon er organisert som et aksjeselskap eid av de største livsforsikringselskapene i Norge og Pensjonskasseforeningen.

Norsk Pensjon har eget styre, vedtekter, årsmøte og drives som en egen uavhengig organisasjon. Norsk Pensjon har siden januar 2021 hatt en driftsavtale om administrative tjenester med Finans Norge Forsikringsdrift.

I selskapets pensjonsportal vises en oversikt for den enkeltes pensjonsrettigheter. Videre innhentes og sammenstilles informasjon fra tjenstepensjonsordninger og folketrygden. I portalen vil den enkelte bruker få tilgang til faktisk opptjente pensjonsrettigheter beregnet i dagens kroneverdi. Ved utgangen av 2022 leverte 70 pensjonsinnretninger informasjon til Norsk Pensjon, og i 2022 var det totalt 25,4 millioner oppslag gjennom Norsk Pensjon sine systemer. Dette tilsvarer en økning på 12 % fra 2021. Norsk Pensjon har et tett samarbeid med NAV som administrerer de pensjonsrettigheter som er opparbeidet innenfor folketrygden.

Norsk Pensjon arbeider med å være synlig og relevant

for forbrukerne blant annet gjennom møter med partene i arbeidslivet. I tillegg har Norsk Pensjon blitt omtalt en rekke ganger i media, deltatt på seminarer i regi av partene i arbeidslivet og hatt innlegg i fagtidsskrift.

I 2022 fikk Norsk Pensjon og senter for senior politikk finansiering fra Finansmarkedsfondet for å lage en informasjonsfilm om pensjon.

Norsk Pensjon drifter avkastningsportalen og flytteportalen.



Når den viktige yrkesskedeforsikringen mangler

Yrkesskedeforsikringsforeningen behandler erstatningskrav fra uforsikrede arbeidstakere. Dersom en arbeidstaker har blitt påført en yrkessykdom eller vært utsatt for yrkesulykke og arbeidsgiver ikke har lovpålagt yrkesskedeforsikring, kan vedkommende søke hjelp hos oss.

Alle forsikringsselskaper som tilbyr yrkesskedeforsikring i Norge, plikter i henhold til § 4 i lov om yrkesskedeforsikring å være medlem av Yrkesskedeforsikringsforeningen (YFF). YFF bærer ansvaret for yrkesskade og yrkessykdom for arbeidstager der arbeidsgiver ikke har /har hatt lovpålagt yrkesskedeforsikring i henhold til lov om yrkesskedeforsikring. YFF behandler krav om erstatning og koordinerer samarbeidet mellom næringen og myndighetene.

Driften i YFF i 2022 var stabil uten store hendelser. Advokatselskapet Riisa & co og Bach er samarbeidspartnere innen skadeoppgjør. I 2022 ble det behandlet 51 ordinære skadesaker mot 67 i 2021.

Styret har drøftet og vedtatt nye rapporteringsrutiner for foreningens løpende drift. De nye rutinene vil gjøre det enklere for styret å være oppdatert ved behov. Videre har styret engasjert seg i spørsmålet om en mulig garantiordning ved konkurs for forsikringsselskaper som selger yrkesskedeforsikring her i landet uten at de er etablert med filial eller datterselskap.

Yrkesskedeforsikringspoolen for avslåtte risiki

Yrkesskedeforsikringspoolen for avslåtte risiki YFAR er et tilbud til bedrifter som ikke får kjøpt yrkesskedeforsikring hos noen av våre medlemsselskaper. Blir forespørsel om lovpålagt yrkesskedeforsikring avslått av/fra minimum tre medlemsselskaper, kan bedriften spørre om å få yrkesskedeforsikring gjennom YFAR.

I 2022 har det ikke vært noen kunder i ordningen, og da lite aktivitet.

YFF og YFAR har i 2022 ikke hatt egne ansatte, men administreres av FNF.

Pantehavergarantipoolen

Pantehavergarantipoolen (PHG) er en samarbeidsordning mellom forsikringsselskapene.

Garantien sikrer panthaver (vanligvis banker) erstatning selv om pantets eier har unnlatt å tegne forsikring. Garantien trer inn i stedet for forsikringsattester for fast eiendom med omsetningsverdi 12 millioner eller lavere.

Pantehavergarantipoolen har gjennom 2022 hatt to saker til behandling, begge fra samme selskap.

Pantehavergarantipoolen har i 2022 ikke hatt egne ansatte, men administreres av Norsk Naturskadepool og FNF.



Teknologi og utvikling

Norge er i front internasjonalt når det gjelder digitalisering av forsikringsnæringen. Finans Norge Forsikringsdrift har gjennom en årrekke levert nødvendig virksomhets- og samfunnskritiske IKT-systemer til næringen som har bidratt med digitaliseringen.

I dag drifter og forvalter vi sentral infrastruktur for både forsikrings- og finansnæringen, bl.a. det nasjonale registeret over forsikringspliktige motorkjøretøy, tilgang til folkeregisteret på vegne av finansbransjen, takseringssystem for tilnærmet alle bilskader i Norge, koordinerings- og utligningssystemer for naturskader og sentral infrastruktur for privat pensjonsopptjening. Se vedlegg 2 for en oversikt over systemporteføljen.

Samarbeidet mellom myndighetene og næringen, og selskapene imellom har vært avgjørende for digitaliseringen av forsikringsnæringen. Finans Norge Forsikringsdrift har vært en effektiv arena for å legge til rette for dette samarbeidet, og etablert nødvendig infrastruktur. Selv om næringen har kommet langt, er potensialet fortsatt stort og vi har mulighet til å spille en nøkkelrolle fremover. Digitalisering er derfor en viktig integrert del av vår strategi, og vi venter en vekst av systemporteføljen vår, samtidig som krav til drift, utvikling og informasjonssikkerhet øker.

Gjennom 2022 har vi konkretisert vår satsning på digitalisering gjennom tre tiltak:

1. Etablering av avdelingen Teknologi og utvikling
2. Etablering av Fagutvalg IT
3. Vedtatt prinsipper for IKT-strategi

Teknologi og utvikling

For å ytterligere tydeliggjøre vår strategiske satsning på digitalisering ble teknologienheten vår ved inngangen til 2022 skilt ut i en egen avdeling med egen direktør som rapporterer direkte til adm.dir.

Avdelingen har ansvar for leverandøroppfølging av drift, utvikling og forvaltning, innkjøp, support, informasjonssikkerhet, løsningsarkitektur og prosjektledelse. Etableringen av avdelingen skal også sikre at digitalisering blir viet større oppmerksomhet, og bidra til å møte økte regulatoriske krav fra myndighetene.

Fagutvalg IT

For å knytte forsikringsselskapenes IT-ledelse tettere mot aktiviteten i Finans Norge Forsikringsdrift, og sikre en god dialog med medlemsselskapenes digitaliseringsløp, ble Fagutvalg IT opprettet med representanter fra næringen.

Prinsipper for IKT-strategi

Styret vedtok styrende-prinsipper for vår IKT-satsning, disse er gjengitt på neste side.



Marte Skard

Marte er Avdelingsdirektør for Teknologi og utvikling. Hun har vært ansatt siden 2017 og har tidligere vært Direktør i PWC. Hun har også har lang fartstid fra Accenture. Marte har en Cand. Scient grad i Datateknologi fra UiO.

Styrende prinsipper for vår IKT-strategi

For å gi en retning i den videre satsningen på digitalisering var det i 2022 hensiktsmessig å etablere noen styrende prinsipper for vår IKT-strategi.

IKT-forskriften

FNF skal etterstrebe å etterleve IKT-forskriften. Dette inkluderer derimot ikke tilsyn av og rapportering til Finanstilsynet.

Flere av systemene inngår i forsikringsselskapenes digitale verdikjede. Dette innebærer at tilstrekkelig kvalitet og oppetid er kritisk. Ettersom systemporteføljen har blitt mer og mer sentral har Finanstilsynet økt oppmerksomhet på systemporteføljen vår. Selv om vår virksomhet ikke er underlagt IKT-forskriften, er de fleste av medlemmene og kundene våre underlagt IKT-forskriften. Dette innebærer at Finanstilsynet har rett til innsyn via tilknytningsavtaler. FNF tar derfor hensyn til hvilke krav våre medlemmer og kunder må etterleve mht. IKT-forskriften.

Informasjonssikkerhet

Data skal først og fremst ivaretas gjennom god informasjonssikkerhet og personvern, sekundært skal data være enkelt tilgjengelig.

Vår virksomhet ivaretar en rekke personopplysninger og annen data som kan være av interesse for kriminelle. Vi skal derfor sikre disse data på en forsvarlig måte. Samtidig er det en rekke interessenter som kan dra nytte av dataen som er tilgjengelig, eks. er det samfunnsnyttig at DSB får tilgang til klimarelaterte skadedata. I en spent geopolitisk situasjon der informasjonssikkerhet er kritisk, skal data forvaltet av FNF først og fremst være tilstrekkelig sikret, og dernest deles med de som har et rettmessig behov.

Sky-teknologi

I moderniseringsarbeid eller ved nyutvikling skal sky-teknologi vurderes om det er hensiktsmessig og aktuelt.

Mer og mer IT-drift legges til skyen, og flere av våre leverandører har etablert en sky-strategi. En sky-strategi gir større fleksibilitet. Det er derfor vesentlig at vi fremover vurderer sky der det er hensiktsmessig. Tilstrekkelig kompetanse i sky-teknologi må da

ivaretas.

Det kan være enkelte områder der rammebetingelsene tilsier at bruk av sky-teknologi ikke er hensiktsmessig. **Leverandørstrategi**

Vi skal sikre oss mot for sterke bindinger hos en enkelt leverandør.

Vår virksomhet er avhengige av solide drifts- og utviklingsleverandører. I dag har ikke FNF drift eller intern utvikling. Disse tjenestene kjøpes eksternt. Når eksterne leverandører står for all utvikling og videreutvikling er det en viss fare for lock-in effekter. Det er derfor hensiktsmessig å etterstrebe at bindingene til leverandørene ikke blir for sterke, og sikre muligheten til å bytte leverandører.

Konkurranselovgivningen

Utvikling av nye systemer skal ikke være konkurransevridende eller -hemmende.

Organisasjonens formål er å ivareta oppgaver som det er formålstjenlig å utføre i fellesskap, innenfor rammene av konkurranselovgivningen. Dette innebærer at utvikling av systemer ikke skal være konkurransevridende eller -hemmende.

Sårbarhet mht. personavhengighet og systemeier.

Selv om all utvikling og videreutvikling utføres av eksterne leverandører skal FNF ivareta intern kompetanse om systemene og sikre at denne ikke utelukkende er ivaretatt av enkelte individer. Det etterstrebes at flere personer har kunnskap om det enkelte fagsystem. Jo mer kritisk et system er jo viktigere er det å ha fordelt kunnskapen på flere ressurser. Et viktig internt tiltak for å oppnå dette er å samle de som forvalter systemer i noe større team, og flytte systemforvaltningen til Teknologi og utvikling der fagmiljøene blir for små og sårbare. Det skal også være en systemeier for hvert system.



Viktige IT-prosjekter i regi av avdelingen i 2022

Leveattest

Leveattest skal gi forsikringsselskaper mulighet til å kontrollere at forsikringstaker lever, slik at det ikke utbetales midler til personer som egentlig er døde eller til feil person. Leveattestene kan hentes inn digitalt, gjennom en mobilapplikasjon, ellet manuelt.

Det er etablert et register som vil inneholde informasjon om enkeltpersoner som mottar alders- eller uførepensjon, og som er bosatt i utlandet. Registeret blir tilgjengelig for selskaper som betaler ut alders- og uførepensjon.

Reisehub

Reisehub skal håndtere regresser mellom forsikringsselskaper der en skade kan være dekket av flere reiseforsikringer. Løsningen er bygget etter samme modell som motorforsikring. Utviklingsarbeidet fortsetter inn i 2023.

Klimabaserte skadedata

Ny §15a i sivilbeskyttelsesloven gir DSB mulighet til å kreve data om klimarelaterte skader utlevert. Det er utviklet en løsning hvor selskapene kan rapportere inn data, og DSB kan hente sammenstilt og strukturerte data.

Anskaffelse nytt system for Naturskadepoolen

Endringene i Naturforsikringsordningen krever en ny systemløsning. Tekniske og funksjonelle krav er utarbeidet, og vil sendes ut på anbud tidlig i 2023.

Gruppeliv

Høsten 2022 ble Gruppelivsregister satt i produksjon. Hensikten med dette registeret er å ha en oversikt over hvor kommuner og kommunale foretak har sine gruppelivsforsikringer. Disse forsikringene dekker også uførepensjonister og etterlatte etter disse. Siden dette er et gruppelivsprodukt er ikke de sikrede identifisert, og selskapene som tilbyr produktet har derfor ingen enkel måte å finne fram til de etterlatte. Her har det blitt utviklet en enkel løsning der liv- og pensjonsselskaper kan «tipse» om mulige dødsfall der denne utbetalingen kan være aktuell.



Foto: Finans Norge

Styrets årsberetning 2022

Finans Norge Forsikringsdrift



Om virksomheten

Virksomhetens kompetanse, bemanning og systemer sikrer at nye oppgaver løses effektivt. Slik er FNF den foretrukne leverandør når nye oppgaver i fellesskapet skal løses, enten de er lovpålagte eller grunnet et behov for infrastrukturell samhandling.

Om virksomheten

Styret har også i dette driftsåret lagt vekt på å følge opp arbeidet med å få på plass en hensiktsmessig styringsstruktur, organisering og arbeidsfordeling mellom styret, administrasjonen og de underliggende organer.

Organisasjonen har gjennom 2022 arbeidet i henhold til strategiplanen styret vedtok i 2021. FNF vektla da å synliggjøre sin rolle som leverandør av infrastrukturløsninger for bransjen og herunder utvikle organisasjonen langs tre hovedakser: Lovpålagte oppgaver/offentlige initiativer, hensiktsmessige fellesoppgaver og fremtidige behov – hvor det diskuteres om de skal løses i fellesskap eller ei.

I forbindelse med at Finans Norge ble en landsforening i Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) og organisasjonens lederskifte i 2022, har styret besluttet å fremskynde ny strategiprosess, slik at denne vil starte opp i Q2 2023.

Det er fortsatt en sentral oppgave for styret å følge opp utfordringene knyttet til digitalisering og en fremtidsrettet IT-drift. Det innebærer blant annet oppfølging av drifts- og forvaltningsleverandørene av de IT-systemene som virksomheten er ansvarlige for.

Styret har i løpet av året fulgt opp pågående digitaliseringsprosjekter hvor formålet er, når de er i full drift, å få til effektivisering og innsparinger for næringen og medlemmene.

Også dette året har styret fulgt opp arbeidet med å sikre gode rutiner knyttet til virksomhetens internkontroll og risikostyring. Styret vil som tidligere særlig konsentrere seg om å ha god oversikt over driftsrisikoen og eventuelle avvik i virksomheten.

I den årlige risikogjennomgangen ble det ikke avdekket noen alvorlige avvik som krevde umiddelbare tiltak. Virksomheten er bemannet med dedikerte og dyktige fagfolk som ivaretar medlemmenes interesser på en god måte, og det er etablert gode rutiner innen prosesser og internkontroll. Det er fortsatt noe sårbarhet knyttet til ressursituasjonen. Dette ble understreket i forbindelse med budsjettprosessen for 2023, og styret vil fortsatt

følge opp og vurdere situasjonen fremover.

Første kvartal i 2022 bød fortsatt på utfordringer i forbindelse med pandemien. HR og ledelsen fulgte fortsatt opp de tilpasninger som ble innført i 2020, 2021 og videre i 2022, og for den til enhver tid gjeldende situasjon, og krav fra myndighetene. I de perioder der det har vært tillatt å jobbe fra kontoret har mange valgt å gjøre det. Fra tidspunktet samfunnet ble gjenåpnet har organisasjonen vektlagt å få ansatte tilbake på kontoret, samt å videreføre fleksibilitet med mulighet for noe hjemmekontor – som viste seg å ha god effekt.

Tilbakemeldinger fra de ansatte, tillitsvalgte og verneombud, samt resultatene fra de enkelte ansvarsområder, gir en god indikasjon på at man har lykket med håndteringen.

Styret mener den posisjon FNF har som leverandør av infrastruktur til medlemmene, og den verdifulle fagkompetansen FNFs ansatte besitter, sikrer at samfunnsansvarsrollen ivaretas ved at systemer og drift kommer forbrukere og næringsdrivende til gode. Dette vises blant annet gjennom redusert forsikringskriminalitet, bærekraftige løsninger, berging av verdier og bidrag til økt sikkerhet i samfunnet.

Styret takker organisasjonen for godt gjennomført arbeid i 2022.

Styreansvarsforsikring

Administrasjonen har på vegne av styret og daglig leder tegnet styreansvarsforsikring i AIG Europe S.A med forsikringsbevisnummer: 0171090032 – FL-407 Businessguard.

Forsikringssum pr. forsikringstilfelle og totalt i løpet av forsikringsperioden er NOK 20.000.000,-

Videre drift

Styret anser at driftsåret er gjennomført i henhold til hensikten med opprettelsen av virksomheten. Det er derfor fortsatt et godt grunnlag for videre drift og utvikling.

Redegjørelse for årsregnskapet og finansiell risiko

Redegjørelse for årsregnskapet

Styret mener årsregnskapet gir et riktig bilde av FNFs eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. I samsvar med regnskapsloven bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og denne forutsetningen er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Totalt har FNF et positivt resultat etter skatt på kr 5 111 907. Overskuddet tillegges opptjent egenkapital. Egenkapitalen er etter overføring av resultat pr 31.12.22 på kr 14 970 084.

Som kontantstrømoppstillingen i årsregnskapet viser, er likviditets-beholdningen økt med kr 15 986 215 gjennom året. Av dette utgjør kr 16 892 644 netto innbetalinger fra operasjonelle aktiviteter, mens kr 906 429 utgjør utbetaling ifm. investeringsaktivitet.

Finansiell risiko

FNF har i stor grad faste driftskostnader, mens en høyere andel av driftsinntektene er variable og avhenger av markedsforhold og eksterne faktorer. Styret har på bakgrunn av dette valgt å styrke egenkapitalgraden de senere årene, og den er nå på 25,5 %.

Pr 31.12.22 utgjør kortsiktige fordringer 54,4 % av eiendelene, og utestående krav på tilgodehavende kan dermed eksponere organisasjonen for en betydelig kredittrisiko. Medlemskontingenten, som utgjør 17 % av inntektene, faktureres forskuddsvis for året, mens størsteparten av aktivitetene og tjenestene som FNF leverer finansieres ved etterskuddsvis fakturering. Det betyr at FNF forskutterer en stor andel av kostnadene, noe som krever likvide midler til å håndtere dette. Dette er også en av grunnene til at styret de senere årene har valgt å styrke egenkapitalen.

En stor andel av tjenestene faktureres til nærstående parter som anses som sikre kreditorer. Motpartsrisiko vurderes løpende, og kredittapene har til nå vært helt ubetydelige. FNF har vurdert risikoen for tap på fordringer, og det er foretatt nødvendige avsetninger i regnskapet. Øvrige eiendeler består av bankinnskudd og anleggsmidler, og anses ikke eksponert for finansiell risiko.

Iht. kontingentreglene som det vises til i vedtektene er det organisasjonens medlemmer som står ansvarlige for utlikning av organisasjonens kostnader, og dermed for inndekning ved et eventuelt tap eller driftsunderskudd. Medlemskontingenten skal settes slik at den finansierer et budsjett som sikrer forsvarlig drift, og det er utarbeidet rammer for nødvendig tilgang på likvide midler. Likviditetsrisikoen anses dermed som lav.

Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling

FNF hadde ved årsskiftet 44 ansatte, fordelt på 43,5 årsverk, og totalt var det 70 ansatte i FNF sfæren, fordelt på 69,3 årsverk.

Organisasjon og arbeidsmiljø

FNF står for alle fellesfunksjoner i FNF-sfæren, herunder risikovurderinger, personaladministrasjon, kommunikasjon, juridisk, økonomi, fellestjenester og HR. Personalpolitikk og oppfølging skjer også samlet, på grunnlag av dette har vi for å gi det mest rettvise bildet analysert FNF-sfæren under ett.

Samlet sykefravær i FNF-sfæren i 2022 var på 3,63 prosent, herav utgjør korttidsfravær på 0,9 prosent, noe som er lavere enn målet på 4 prosent. Ansatte som blir syke følges opp i henhold til interne rutiner, i tillegg har de ansatte helseforsikring som en del av velferdsordningen. Sykefraværet skyldes ikke arbeidsrelaterte forhold.

FNF-sfæren har ikke hatt noen alvorlige hendelser i 2022.

Likestilling og mangfold

Det var 55 prosent menn og 45 prosent kvinner i FNF-sfæren ved utgangen av 2022. Utvidet ledergruppe i FNF-sfæren besto av 40 prosent kvinner og 60 prosent menn. FNF-sfæren skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseutvikling, lønn, fleksibilitet og avansementsmuligheter. Fordelingen av uttak fødselspermisjon mellom kvinner og menn har vært 14,28 uker for kvinner, og 0 uker for menn.

Det har ikke vært tatt i bruk deltidstilsetting i 2022 utover dem som har redusert stilling etter eget ønske, som er totalt to ansatte. Organisasjonen har benyttet en vikar i 2022. Dette årsverket ble endret fra vikariat til fast stilling i løpet av året.

	Lønnsforskjeller pr 31.12.2022		
	Antall kvinner	Antall menn	Grunnlønn (regnet i gjennomsnitt) 2022
Total	31 (46%)	37 (54%)	Menn har 7,5% høyere lønn
Ledere	5 (45%)	6 (55%)	Menn har 4% høyere lønn
Fagansvarlige	7 (32%)	15 (68%)	Menn har 5% høyere lønn
Funksjonærer	19 (54%)	16 (46%)	Menn har 7% høyere lønn

Beskrivelse av gruppene:

Gruppe 1 Ledere: Avdelingsdirektør, alle med personalansvar

Gruppe 2 Fagansvarlige: Faglederansvar uten personalansvar

Gruppe 3 Funksjonærer: Rådgiver, seniorrådgiver, konsulent

Kommentar til virksomhetens lønnsforskjeller

Årsaken til at menn tjener mer enn kvinner er sammensatt av alder, antall år med ansiennitet og utdanning. Organisasjonen har vokst mye de siste årene, noe som har resultert i at gjennomsnittsalderen har sunket, noe som igjen har resultert i de synliggjorte forskjellene. FNF har stort spenn i kompetanseprofiler, og lønnsbetingelsene er tilpasset flere ulike markeder.

Organisasjonen er liten, og kjønns sammensetning i enkelte stillinger vil påvirke statistiske sammenligninger. Det har gjennom driftsåret vært jobbet systematisk for å utjevne lønnsforskjeller mellom kjønn. Det er lagt til grunn objektive kriterier så som oppgaver og resultater. FNFs lønnspolitikk inkluderer ikke bonuser eller presentasjonsbasert lønn, noe som reduserer risikoen for diskriminering i godtgjørelse. Ved rekruttering vektlegger organisasjonen likhetsprinsippet mellom kjønn. Det forventes at forskjellene i betingelser jevnes ut etter hvert som de eldste, som i stor grad er menn, går av med pensjon. Ved rekruttering lyses alle ledige stillinger ut på vårt intranett slik at alle ansatte skal ha like muligheter for karriereutvikling og forfremmelse.

Arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne får individuell tilrettelegging av arbeidet.

FNF er en driftsorganisasjon med høy kompetanse i de fagfelt som ligger innenfor ansvarsområdene. Kontinuerlig kompetanseutvikling er derfor viktig. Annethvert år gjennomføres det medarbeiderundersøkelser som følges opp med ulike tiltak. I dette arbeidet involveres tillitsvalgte, ledelsen og medarbeiderne i organisasjonen. Ønske om kompetanseutvikling er en del av denne undersøkelsen. Det er et uttalt mål fra ledelsen at alle ansatte oppfordres til og gis muligheten til egen utvikling.

FNF-sfæren har utarbeidet en risikovurdering og dertil hørende aktivitetsplan for HMS, mangfold og likestilling. I denne vurderingen er det undersøkt om det

finnes risiko for diskriminering eller andre hindre for likestilling. Basert på funnene i risikoanalysen har det blitt utarbeidet en løpende tiltaksplan. Ledere ansvarliggjøres i henhold til tiltaksplanen, og følges opp i ledermøter og direkte av HR. Det er utarbeidet prosedyrer for seniorsamtaler og tiltak som konsekvens av risikoanalysen. Disse er tilgjengelig i personalhåndboken, og er ledernes veiledning i arbeidet. Punktet er løpende, og har derfor frist innen utløpet av Q4, med ny risikovurdering påfølgende år.

Risikovurderingen gjennomføres årlig. Risikovurderingen og handlingsplanen er foretatt i samarbeid med tillitsvalgte og verneombud.

FNF følger Finans Norges mangfoldsveileder med praktiske råd og tips knyttet til mangfoldsaspektet i de ulike fasene av rekrutteringsprosessen. Blant annet står følgende i våre stillingsutlysninger: Vi oppfordrer alle som er kvalifiserte til å søke hos oss, uansett alder, kjønn, funksjonsgrad og nasjonal eller etnisk bakgrunn.

Vi har utformet våre stillingsannonser slik at vi viser at vi er en arbeidsplass som er opptatt av mangfold. Dette for å lykkes med å nå ut til et bredt mangfold av kvalifiserte kandidater. Resultatet av dette arbeidet har gitt et flerkulturelt arbeidsmiljø som gir viktige bidrag til resultatoppnåelse.

Veilederen er tilgjengelig på;
https://www.finansnorge.no/siteassets/arbeidsgiver/arb_eidsrett/maler-og-veiledere/veileder-mangfoldsrekruttering.pdf

Risikoanalyse 2023

Likestilling og mangfold

Risikoanalysen er gjennomført i samarbeid med tillitsvalgte og verneombud.

Tallet for Sannsynlighet multipliseres (ganges) med tallet for Konsekvens (S x K). Resultatet føres opp under «Produkt».	Sannsynlighet					Konsekvens					Produkt (S x K)
	Kan skje					Kan føre til					
	Svært lite sannsynlig	Mindre sannsynlig	Sannsynlig	Meget sannsynlig	Svært sannsynlig	Ufarlig	Farlig/svært uheldig	Kritisk	Meget kritisk	Katastrofalt	
*Over 5 i risiko (rødt) over 3 (gult) under (grønt)	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	
Hva kan skje? Arbeid og forhold som kan medføre risiko (uønskede hendelser/ tilstander). Vurderes både for personer, miljø og materielle/økonomiske verdier											
Likestilling og mangfold											
Ulovlige forskjeller mellom kvinner og menn mht lønn og arbeidsvilkår	X							X			3
Diskriminering ved rekruttering (kjønn, alder og etnisitet, funksjonshemming)	X							X			3
Ulike muligheter til kompetanseutvikling (alder)	X							X			3
Ulike muligheter til å kombinere jobb og fritid (kjønn, alder)	X						X				2
Forskjeller mellom kvinner og menn ved uttak av fødselspermisjon, som følge av forhold i arbeidet	X							X			3

Systematisk arbeid med risikovurderinger og tiltaksplaner har i 2022 tatt ned risikoen slik at vi nå ikke har noen med resultat over 3, og har derav ingen vedtatte handlingsplaner. Det vil allikevel settes fokus på samtlige områder hvor risiko kartlegges som en naturlig del av den daglige ledelse, slik at vi har som mål å opprettholde resultatene eller ta risikoen ytterligere ned.

Bærekraft, samfunnsansvar, åpenhetsloven og ytre miljø

Bærekraft

Bærekraft er et av satsningsområdene i strategiplanen for 2022 og 2023, vedtatt av styret høsten 2021.

FNF-sfæren er en operativ organisasjon. Dette innebærer at arbeidet med bærekraft ofte er knyttet til det rent praktiske arbeidet med skadebegrensning og gjenbruk.

Eksempelvis:

I DBS-systemet er det tilrettelagt for bruk av brukte bildeler. Brukte (likeverdige) bildeler reduserer produksjon og transport fra andre land, da brukte bildeler ofte er tilgjengelig lokalt.

RVR sikrer gjenverdier etter skade, eier og stiller 25 utrykningskjøretøyer til disposisjon for brannvesenet, og ordningen har nå gått til anskaffelse av Norges første elektriske brannbil.

Samfunnsansvar

På bakgrunn av redegjørelse i dette dokumentet anser vi at vi oppfyller kravene til samfunnsansvar.

For å redusere sannsynligheten for korrupsjon og bestikkelser har vi blant annet økt sikkerheten i betalingsrutinene i økonomienheten, sjekklister ved anskaffelser og etiske retningslinjer.

De områdene som kravet til samfunnsansvar oppstiller blir gjennomgått i de årlige risikogjennomgangene, samt i personaloppfølging.

Det er etablert rutiner for avvik og varsling. Det er inngått avtale med 3. part for håndtering av varslingssaker der dette er naturlig i forhold til varslingens karakter.

Flere av FNF-sfærens løsninger har samfunnsansvar som en naturlig del av sine mål.

Som eksempler kan vi nevne at YFF sikrer at skadelidte får erstatning hvis arbeidsgiver ikke har sørget for nødvendig yrkesskadeforsikring. YFAR tilbyr yrkesskadedekning der hvor ingen av medlemselskapene ønsker å ta den aktuelle risiko. TFF sørger for å holde antallet uforsikrede kjøretøy så lavt som mulig. NNP ivaretar administrasjonen for økonomisk kompensasjon ved naturulykker. FG med dere systemer har til oppgave å hindre brann og vannskader. Krim-enheten forebygger svindel og derav sparer samfunnet, enkeltpersoner og medlemsbedrifter for store kostnader.

Åpenhetsloven

FNF vil publisere rapporten rundt gjennomførte aktsomhetsvurderinger på våre nettsider innen 30.juni 2023. Vi har gjennomført kartlegging av leverandørkjeden, og igangsatt arbeidet med aktsomhetsvurderingene både internt og i leverandørkjeden.

Ytre miljø

FNF-sfæren er først og fremst en kontorbedrift som ikke påvirker det ytre miljøet i større grad enn det som er normalt for bransjen. Enheten Fellestjenester har ansvar for drift av bygget, og i samarbeid med gårdeier og forvalter jobbes det kontinuerlig med å finne energieffektive løsninger, og tiltak implementeres fortløpende.

Styrets sammensetning

Styret hadde ved utgangen av 2022 følgende sammensetning:

Styrets leder:	Steffen Gjørva, Tryg Forsikring
Styrets nestleder:	Lars Kirkbakk, Gjensidige Forsikring
Styremedlem:	Glenn H. Olsen, If Skadeforsikring
Styremedlem:	Fredrik Messel, Protector Forsikring
Styremedlem:	Marianne Sundvall, Fremtind Forsikring
Styremedlem:	Wenche Seljeseth, Sparebank 1 Forsikring
Styremedlem:	Hege Hodnesdal, Finans Norge
Første vara:	Anne Therese Vonheim, Frende Forsikring
Andre vara:	Rune Hørnes, KLP

Oslo, 24. april 2023

Steffen Gjørva
Styrets leder

Lars Kirkbakk
Styrets nestleder

Hege Hodnesdal
Styremedlem

Fredrik Messel
Styremedlem

Glenn H. Olsen
Styremedlem

Wenche Seljeseth
Styremedlem

Marianne Sundvall
Styremedlem

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Vedlegg 1: Fagstyrer og fagråd der FNF har sekretariatrollen

Fagstyre reiseskade

Fagstyrets formål er å finne felles løsninger for forsikringsnæringen knyttet til reiseforsikring. Dette kan være knyttet både til samspillet med eksterne aktører, men også for å løse problemstillinger knyttet til arbeidet med å digitalisere og forenkle behandlingen av regresshåndtering ved reiseforsikringsskader.

Fagutvalg kriminalitet forsikring

Fagutvalg kriminalitet forsikring skal fungere som et samarbeidsforum for å dele kunnskap om kriminalitet innen skade- og livsforsikring. Utvalget er et rådgivende organ for BRS, BLP og administrasjonen i saker vedrørende kriminalitet rettet mot forsikringsbransjen. Ansvarsområdet omfatter også spørsmål i forbindelse med myndighetenes utarbeidelse av lover og forskrifter på området.

Utvalget skal jobbe skadeforebyggende og skadereduserende, samt jobbe for å bedre bransjepraksis innen avdekking og undersøkelse av kriminalitet som rammer bransjen.

Fagutvalget skal søke å måle resultatet av næringens kriminalitetsreducerende arbeid og medvirke til utgivelse av kvartalsrapporter og årlig svikstatistikk. Utvalget skal også bidra med innspill og faktaopplysninger til bruk for informasjonsvirksomhet.

Fagutvalget skal være styringsgruppe i felles utredningssaker som koordineres av Enhet kriminalitet forsikring ved FNF. Dette innebærer at fagutvalget beslutter hvilke tiltak som skal iverksettes i de ulike koordineringssakene.

Fagstyre FNF - Helsenet

FNF, forsikringsnæringen og Legeforeningen (NFA) har sammen etablert en løsning for elektronisk kommunikasjon mellom forsikringsselskaper og fastleger via Norsk Helsenet. Fagstyret skal vurdere og prioritere videreutvikling av løsningen innen gitte budsjettammer, samt diskutere behov for faglige justeringer for å holde løsningen effektiv og oppdatert.

Fagstyre RVR

Målet for fagstyre RVR er å lede utvikling og organisering av RVR-ordningen samt andre oppgaver som styret i Finans Norge Forsikringsdrift beslutter, på en best mulig kost-/nytteeffektiv måte.

Fagutvalg bygning

Fagutvalget skal utarbeide standpunkter og nødvendige beslutninger innenfor det bygningsfaglige området basert på relevant teknologisk utvikling og skadeutvikling. Ut fra en helhetsvurdering skal fagutvalgets standpunkter og beslutninger ha risikoreduksjon som siktemål innenfor rammene av en optimal ressursbruk.

Fagutvalget har et generelt ansvar for jevnlig å foreta en vurdering av omfanget av de oppgavene som skal løses i fellesskap. I tillegg er det en prioritert oppgave å påse at de oppgavene det brukes ressurser på utføres så effektivt som mulig.

Fagstyre i Bilskadekontoret

Målet for fagstyre Bilskadekontoret er å lede videreutviklingen og forvaltningen av DBS og DBS relaterte systemer og andre kjøretøyrelaterte oppgaver som styret i Finans Norge Forsikringsdrift beslutter, på en best mulig kost- og nytteeffektiv måte.

Fagutvalg IT

Fagutvalget er et rådgivende organ for administrasjonen i FNF knyttet til følgende IT-tekniske områder:

- Strategi for systemutvikling, -forvaltning og -drift herunder sourcing.
- Valg av systemer og leverandører
- Oppfølging av IT-drift
- Oppfølging av prosjekter
- Eventuelle andre økonomiske og administrative fullmakter delegert fra styret

Fagstyre Finans-FREG

Formålet med fagstyre Finans-FREG er å forvalte og videreutvikle Finans-FREG-tjenesten og finansnæringens tilgang til tjenester fra folkeregisteret. Via Finans-FREG-tjenesten kan næringens fagsystemer benytte maskin til maskin-kommunikasjon for å koble seg opp mot folkeregisteret. Dette muliggjør oppslag og uttrekk av folkeregisteropplysninger på en sikker og stabil plattform.

Vedlegg 2: Oversikt over systemporteføljen til FNF og tilknyttede rettssubjekter

System	Beskrivelse
Avregningssystemet og grønt kort	Historisk tallgrunnlag for premie, andel, og skader (UTL) samlet i et system.
DBS	Takseringssystem for skader på motorkjøretøy
FG-kontroll	FG-kontroll er en digital database der hovedformålet er å dokumentere installerte anlegg og gjennomførte kontroller av elanlegg, brannalarmanlegg, slokkesystemer, innbruddsalarmanlegg og lekkasjestoppere.
Finans-FREG	Finansbransjens felles oppslag mot modernisert folkeregister FREG
FNF-Helsenett	Elektronisk meldingsutveksling mellom forsikringsselskaper og fastleger for å digitalisere innhenting av forsikringserklæringer fra legene.
forsikringsbiler.no	Markedsplass for objekter innløst av norske forsikringsselskaper, kun for profesjonelle aktører
FOSS	Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister (FOSS) er et register hvor forsikringstagere som melder skade med krav om erstatningsutbetaling blir registrert. Registeret gir en oversikt over antall tilfeller forsikringstakeren har brukt forsikringen.
Grenseforsikring	System for salg av grenseforsikring for motorvogner som ikke er omfattet av grønt kort-samarbeidet, eller som er særskilt registrert for midlertidig bruk i Norge.
Gruppelivsregister	Etterlatte etter uførepensjonister fra kommunal sektor kan ha krav på erstatning fra gruppelivsforsikringer etter Hovedtariffavtalens § 10. De sikrede i gruppelivsforsikringer er ikke identifisert. Gruppelivsregister er en løsning som skal gjøre det lettere å finne mulige etterlatte.
Klimarelaterte skadedata	Statistikk-løsning for å innhente data fra forsikringsselskaper om klimarelaterte skader og dele det videre med Kunnskapsbanken i Direktorat for samfunnssikkerhet og beredskap. (Hjemmel LOV-2010-06-25-45-§15a, FOR-2021-04-16-1175)
NHV	Saksbehandlingssystem for nemda for helsevurdering.
NINA	Norsk Naturskadepool sitt skaderapporteringssystem. Alle bygninger og løsøre som er forsikret mot brannskader blir automatisk også forsikret mot naturskade. Utligning av skadesakene mellom forsikringsselskapene foregår i skaderapporteringssystemet NINA.
Norsk pensjon	Norsk Pensjon drifter en pensjonsportal som gir en samlet oversikt over forventet alderspensjon fra ulike pensjonsordninger. Portalen utveksler pensjonsinformasjon med NAV, og viser informasjon om dine pensjonsrettigheter både i folketrygden, fra tjenstepensjonsordninger og privat AFP, samt individuelle pensjons- og spareordninger.
Pensjons-kontoregisteret (PKR)	Infrastruktur som håndterer de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto. Register over pensjonskontoer.
ROFF	Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF). Det overordnede formålet med ROFF er å bedre og sikre en ensartet risikovurdering, og redusere risikoen for spekulasjon og mulig forsikringssvindel.
RVR	Restverdiredning (RVR) er et samarbeidsprosjekt som skadeforsikringsselskapene har med brannvesenet i Norge. Gjennom RVR samarbeider brannvesenet og forsikringsnæringen om å redde mest mulig av verdiene etter branner, vannlekkasjer eller andre skader.
Skadehub	Skadehub er en plattform for ansvarsavklaring ved motorvognskader, der selskapene vil ha muligheten til å utveksle krav i forbindelse med en skadesak.
TFFAuto	Register over forsikringspliktige motorkjøretøy i Norge

Årsregnskap 2022

Finans Norge Forsikringsdrift



**Årsregnskap 2022
for
Finans Norge Forsikringsdrift**

Organisasjonsnr. 999523625

Resultatregnskap

	Note	2022	2021
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Medlemskontingent		28 190 199	36 247 814
Driftsavhengige inntekter	1	137 993 548	111 119 781
Sum driftsinntekter		166 183 747	147 367 595
Driftskostnader			
Lønnskostnad	2,3	60 228 469	55 093 701
Avskrivning på varige driftsmidler	4	1 856 995	1 526 088
Annen driftskostnad	5	97 481 677	90 100 365
Sum driftskostnader		159 567 140	146 720 154
DRIFTSRESULTAT		6 616 607	647 440
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		225 846	17 374
Annen finansinntekt		65 197	75 431
Sum finansinntekter		291 042	92 805
Finanskostnader			
Annen finanskostnad		214 267	73 597
Sum finanskostnader		214 267	73 597
NETTO FINANSPOSTER		76 775	19 209
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		6 693 382	666 649
Skattekostnad	6	1 581 475	42 548
ÅRSRESULTAT		5 111 907	624 101
OVERF. OG DISPONERINGER			
Overføringer annen egenkapital	7	5 111 907	624 101
SUM OVERF. OG DISP.		5 111 907	624 101

Balanse pr. 31.12.2022

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	4	8 497 174	9 447 740
Sum varige driftsmidler		8 497 174	9 447 740
SUM ANLEGGSMIDLER		8 497 174	9 447 740
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		26 500 006	29 890 069
Mellomværende nærstående parter	8	2 761 591	2 147 803
Avsetning for fordring på medlemmer		0	1 347 697
Andre kortsiktige fordringer	9	2 639 879	2 096 071
Sum fordringer		31 901 476	35 481 640
Bankinnskudd, kontanter o.l.	10	18 235 497	2 249 281
SUM OMLØPSMIDLER		50 136 973	37 730 921
SUM EIENDELER		58 634 147	47 178 661

Balanse pr. 31.12.2022

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	14 970 084	9 858 176
Sum opptjent egenkapital		14 970 084	9 858 176
SUM EGENKAPITAL		14 970 084	9 858 176
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Avsetning for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3	5 644 776	6 716 223
Sum avsetning for forpliktelser		5 644 776	6 716 223
SUM LANGSIKTIG GJELD		5 644 776	6 716 223
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		16 301 620	15 451 540
Betalbar skatt	6	1 582 871	43 490
Skyldig offentlige avgifter		12 510 633	6 546 730
Mellomværende nærstående parter	8	1 145 750	1 368 101
Avsetning for skyldig utgående mva		0	1 347 697
Avsatte kostnader		1 412 163	1 189 479
Annen kortsiktig gjeld	11	5 066 249	4 657 225
SUM KORTSIKTIG GJELD		38 019 287	30 604 262
SUM GJELD		43 664 063	37 320 485
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		58 634 147	47 178 661

OSLO, 24 / 04 - 2023

Steffen Gjørva
StyrelederLars Kirkbakk
NestlederWenche Seljeseth
StyremedlemMarianne Sundvall
StyremedlemGlenn H. Olsen
StyremedlemHege Hodnesdal
StyremedlemFredrik Messel
StyremedlemStåle Solem Ingebrigtsen
Adm. direktør

Kontantstrømoppstilling

	Note	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		6 693 382	666 649
- Periodens betalte skatt		42 094	678 916
+ Ordinære avskrivninger		1 856 995	1 526 088
+/- Endring i kundefordringer		4 737 760	(2 001 480)
+/- Endring i leverandørgjeld		850 080	4 296 727
+/- Endringer i pensjonsavsetninger		(1 071 447)	(72 790)
+/- Endring i andre tidsavgrensingsposter		3 867 968	(3 649 589)
= Nto. kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		16 892 644	86 688
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
- Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		906 429	3 405 008
= Nto. kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		(906 429)	(3 405 008)
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
= Nto. kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		0	0
= Netto endring i kontanter mv		15 986 215	(3 318 320)
+ Beholdning av kontanter 01.01.		2 249 281	5 567 600
= Kontantbeholdning 31.12.		18 235 496	2 249 280
Kontantbeholdning mv framkommer slik:			
Kontanter og bankinnskudd pr 31.12.		15 696 085	214 025
+ Skattetrekkinnskudd o.l. pr 31.12.		2 539 412	2 035 255
= Beholdning av kontanter mv 31.12.		18 235 497	2 249 281

Noter 2022

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens regler.

Honorarinntekter

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen.

Medlemskontingent

Medlemskontingenten blir inntektsført det året medlemsavgiften dekker.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmidler/langsiktig gjeld. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på opptakstidspunktet. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmiddelets forventede levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmiddelets kostpris og avskrives i takt med driftsmiddelet.

Pensjoner

Organisasjonen er pliktig til å ha tjenestepensjon etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Pr. 31.12.2022 hadde organisasjonen en tjenestepensjonsordning som oppfyller kravene etter denne loven. Pensjonspremie betalt til pensjonsleverandør utgiftsføres løpende. Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser beregnes etter lineær opptjening basert på forutsetninger om diskonteringsrente, fremtidig regulering av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden, fremtidig avkastning på pensjonsmidler samt aktuariemessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang osv. Endringer i forpliktelsen og pensjonsmidlene som skyldes endringer i pensjonsplaner resultatføres umiddelbart. Endringer i forpliktelsen og pensjonsmidlene som skyldes endringer og avvik i beregningsforutsetningene (estimatendringer) fordeles over antatt gjennomsnittlig opptjeningstid hvis avvikene ved årets begynnelse overstiger 10 % av brutto pensjonsforpliktelser eller pensjonsmidler. Kollektiv ytelsesordning ble avviklet 31.12.17.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, eventuelt ligningsmessig underskudd, som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring er ikke regnskapsført.

Noter 2022

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. Kontanter inkluderer bankbeholdning.

Note 1 - Driftsavhengige inntekter

	2022	2021
Serviceavgift og systemtilgang	45 308 328	22 020 606
Fastavgift BSK	900 000	1 158 333
DBS-takster	57 935 231	52 949 363
DBS tilleggstjenester	984 840	939 573
Konsulenttjenester	28 563 168	31 117 440
Kurs-/konferanseinntekt	3 045 152	2 117 625
Abonnementsinntekter	652 380	661 900
Returprovisjon bestillingsmateriell	238 864	-137 851
RVR-refusjoner	157 943	90 668
Salg varige driftsmidler	40 000	40 000
Viderefakturerte kostnader, avgiftspliktige	167 642	162 124
Sum	137 993 548	111 119 781

Konsulenttjenester gjelder i hovedsak internfakturerte stillinger og tjenester til nærstående parter, samt prosjektfinansiering.

Note 2 - Personalkostnader

	I år	I fjor
Lønn	41 184 556	36 732 808
Arbeidsgiveravgift	7 200 919	6 597 655
Pensjonskostnader	9 017 352	9 398 404
Andre lønnsrelaterte ytelser	2 825 642	2 364 835
Totalt	60 228 469	55 093 701

Gjennom året er det tilkommet sju nye årsverk, inkludert ny administrerende direktør fra 1. juni. Fire ansatte har sluttet i 2022, og 1 ansatt har gått av med pensjon. 0,12 årsverk er oppjustert fra deltids- til heltidsstilling. Pr 31.12.22 er det 44 ansatte, fordelt på 43,5 årsverk.

Lønn og naturalytelser til daglig leder frem til 1. juni utgjorde totalt kr 990 005 og inkluderer kompensasjon for endring i pensjonsordning fra og med 2018.

Lønn og naturalytelser for ny daglig leder fra 1. juni utgjorde totalt kr. 1 197 509. Til sammen kr. 2 187 514, mot kr 2 488 078 i 2021.

Det er ikke utbetalt styrehonorar. Det er ikke ytt lån til eller stilt sikkerhet for daglig leder eller medlemmer av styret. Daglig leder eller styreleder har ingen etterlønnsavtale.

Noter 2022

Note 3 - Pensjonsforpliktelser

Usikrede ordninger pr 31.12.	2022	2021
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	-	317 036
+Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	99 953	111 677
-Avkastning på pensjonsmidler	-	-
Pensjonskostnad før actuarielle avvik	99 953	428 713
+Amortifisering av actuarielle avvik	885 959	996 209
+Administrasjonskostnad	-	-
Netto pensjonskostnad	985 912	1 424 922
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr 31.12.	-	-
-Beregnete pensjonsforpliktelser pr 31.12.	6 471 208	8 114 816
Netto pensjonsforpliktelse (DBO) pr 31.12.	-6 471 208	-8 114 816
Ikke resultatført actuarielt tap (gevinst)	826 432	1 398 593
= Balanseførte pensjonsmidler (pensjonsforpliktelser) inkl aga	-5 644 776	-6 716 223

Økonomiske forutsetninger pr 31.12.	2022	2021
Diskonteringsrente	3,20 %	1,70 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler	0,00 %	0,00-2,70 %
Forventet lønnsvekst	3,75 %	2,25 %
Forventet regulering av pensjoner under utbetaling	1,70 %	0,00-2,00 %
Forventet G-regulering	3,50 %	2,00 %

Pr 31.12.22 er det én yrkesaktiv og to pensjonister som dekkes av den usikrede pensjonsforsikringsordningen.

Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdi av fremtidige, sannsynlige pensjonsutbetalinger og bygger på aktuariemessige beregninger og forutsetninger. Pensjonsmidler og aktuarberegnet kostnad er inklusiv arbeidsgiveravgift.

Den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen ble avsluttet med virkning fra 31.12.17, og alle ansatte gikk over til innskuddspensjon fra og med 1.1.18. De gjenværende usikrede ordningene som ble overtatt fra Finans Norge Servicekontor, ble videreført i 2018.

Noter 2022

Note 4 - Varige driftsmidler

Varige driftsmidler	RVR-biler	Hjemme-PC	Datautstyr	Inventar	Totalt
Balanseført verdi 01.01	8 738 895	5 306	596 945	106 596	9 447 742
Tilgang			596 615	309 812	906 427
Avgang					-
Avskrivninger	- 1 347 984 -	3 302 -	421 267 -	84 442 -	1 856 995
Balanseført verdi 31.12	7 390 911	2 004	772 293	331 966	8 497 174
Anskaffelseskostnad pr 31.12	13 479 853	23 472	1 707 358	573 672	15 784 355
Akkumulerte avskrivninger	- 6 088 941 -	21 468 -	935 065 -	241 706 -	7 287 180
Avskrivningstid	10 år	3 år	3 år	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	

Aktivaposten RVR-biler består pr 31.12.22 av 11 biler.

Av hjemme-pc dekker de ansatte 50 % av kostpris, mens resterende 50 % aktiveres i bedriften.

De ansattes egenandel er klassifisert som fordring.

Note 5 - Annen driftskostnad

	2022	2021
Overhead og andre fremmede personaltjenester	429 295	1 255 738
Internfakturerte stillinger	3 985 940	2 041 508
Lokaler	6 428 100	5 313 535
Reisekostnader	391 893	190 670
Møtekostnader	169 658	106 261
Kurs/konferanser/seminar	352 962	254 851
Kontingenter/bidrag	234 698	223 773
Andre adm. driftskostnader	10 417 217	8 034 605
Fagspesifikke driftskostnader	74 917 064	72 557 942
Ikke fradragsberettigede kostnader	154 851	121 483
Sum	97 481 677	90 100 365

Honorar til revisor er kostnadsført med kr 191 890 inklusiv mva, hvorav kr 97 200 gjelder hittil påløpt revisjonshonorar for 2022.

Noter 2022

Note 6 - Skatt

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel	2022	2021
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	2 857 202	2 862 519
Pensjonsforpliktelser, netto forskjeller	-5 644 776	-5 516 223
Midlertidige forskjeller som ikke balanseføres	2 787 574	2 653 704
Netto midlertidige forskjeller/grunnlag utsatt skatt	-	-
22 % utsatt skatt/skattefordel	-	-
Grunnlag for skattekostnad, endring utsatt skatt og betalbar skatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	6 693 382	666 649
Permanente forskjeller (ikke fradragsberettigede kostnader)	153 504	121 483
Alminnelig inntekt / årets skattegrunnlag	6 846 886	788 132
Endring i midlertidige resultatforskjeller	133 871	-684 237
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	6 980 757	103 894
22 % betalbar skatt	1 535 766	22 857
Beregnet formuesskatt 0,25 % (0,15% i 2021)	47 104	20 633
Sum betalbar skatt	1 582 871	43 490
Grunnlag formuesskatt	18 851 618	13 755 370
Formuesskatt 0,25 % (Over 10.000) (0,15% i 2021)	47 104	20 633
For mye/lite avsatt	-1 396	-942
Sum formuesskatt	45 708	19 691
Fordeling av skattekostnaden		
Formuesskatt	45 708	19 691
Betalbar skatt	1 535 766	22 857
Skattekostnad	1 581 475	42 548
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2022	2021
Forventet skatt etter nominell skattesats	1 472 544	146 663
Effekt av permanente forskjeller	33 771	26 726
Effekt av ikke balanseført utsatt skattefordel	29 451	-150 532
Formuesskatt	45 708	19 691
Skattekostnad iht. nominell beregning	1 581 474	42 548
Skattekostnad iht. resultatregnskapet	1 581 475	42 548

Noter 2022

Note 7 - Egenkapital

	Egenkapital
Pr 1.1.	9 858 176
Årets resultat	5 111 907
Pr 31.12.	14 970 084

Note 8 - Mellomværende nærstående parter

Finans Norge Forsikringsdrift definerer de juridiske enheter som inngår i FNF-sfæren som nærstående parter. FNF-sfæren består i tillegg til Finans Norge Forsikringsdrift av Trafikkforsikringsforeningen (TFF), Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF), Norsk Naturskadepool (NNP), Panthavergarantipoolen (PHG), Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki (YFAR), Norsk Pensjon AS (NP) og Pensjonskontoregisteret AS (PKR). I tillegg anses Finans Norge (FN) som en nærstående part. Under spesifiseres mellomværende mellom de partene som har åpne poster pr 31.12.22.

Transaksjoner med nærstående parter foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper. Mellomværende skyldes i hovedsak internfakturering av husleie, overhead og felleskostnader ved årsskiftet, og er gjort opp innen forfall påfølgende måned.

Mellomværende 31.12.22 mot:	FN	NNP	NP	PKR	TFF	YFF	Sum
Skyldig til nærstående	1 058 111	62 500			25 139		1 145 750
Tilgode hos nærstående		7 194	228 326	930 779	1 590 429	4 863	2 761 591
Mellomværende 31.12.21 mot:	FN	NNP	NP	PKR	TFF	YFF	Sum
Skyldig til nærstående	846 566	13 283			508 253		1 368 101
Tilgode hos nærstående					2 147 360	443	2 147 803

Noter 2022

Note 9 - Andre kortsiktige fordringer

	2022	2021
Hjemme-PC andel ansatte	2 535	6 221
Andre fordringer ansatte	1 501	7 000
Påløpte inntekter	36 740	54 365
Forskuddsbetalte kostnader	2 358 241	2 029 301
Detbetsaldo leverandører	240 862	0
Div. midlertidige utlegg	0	-816
Totalt	2 639 879	2 096 071

Note 10 - Bankinnskudd

	2022	2021
Bankkonto drift	15 676 661	214 025
Bankkonto lønn	19 424	0
Bankkonto skattetrekk	2 539 412	2 035 255
Totalt	18 235 497	2 249 281

Note 11 - Annen kortsiktig gjeld

	2022	2021
Skyldige feriepenger	4 421 790	4 024 706
Påløpte inntekter kreditert	641 159	632 518
Garantibeløp garasjeporter	3 300	0
Totalt	5 066 249	4 657 225

Revisors beretning

Finans Norge Forsikringsdrift





Til årsmøtet i Finans Norge Forsikringsdrift

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Finans Norge Forsikringsdrift som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Offices in:

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 08.05.2023
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

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

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

SVEIN ARTHUR LYNGROTH

Partner

På vegne av: KPMG

Serienummer: UN:NO-9578-5990-4-1603457

IP: 80.232.xxx.xxx

2023-05-08 10:44:06 UTC



SVEIN ARTHUR LYNGROTH

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG

Serienummer: UN:NO-9578-5990-4-1603457

IP: 80.232.xxx.xxx

2023-05-08 10:44:06 UTC



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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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

Til KPMG ved Svein Arthur Lyngroth

Dette brevet sendes i forbindelse med KPMGs revisjon av regnskapet for Finans Norge Forsikringsdrift (heretter "selskapet") for året som ble avsluttet den 31. desember 2022, med det formål å kunne konkludere om hvorvidt regnskapet i det alt vesentlige gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk i Norge. Heretter "gjeldende rammeverk".

Elektronisk signeringsdato

Vi bekrefter at:

Regnskap

1. Vi har oppfylt vårt ansvar vedrørende utarbeidelsen av regnskapet som fastsatt i vilkårene for revisjonsoppdraget i engasjementsavtalen datert 16.09.2020, og regnskapet gir et rettviseende bilde i samsvar med gjeldende rammeverk.
2. I vår utarbeidelse av regnskapsmessige estimater har vi brukt de metoder, den informasjon/data og de viktige forutsetninger som er fornuftige og rimelige sett i sammenheng med gjeldende rammeverk.
3. Alle hendelser etter datoen for regnskapet og som etter gjeldende rammeverk medfører korrigerende eller omtale, er korrigert eller omtalt.
4. Virkningen av ikke-korrigert feilinformasjon er uvesentlig, både enkeltvis og samlet for regnskapet sett som helhet.

Opplysninger som er gitt

5. Vi har gitt revisor:
 - I. tilgang til alle opplysninger, som vi har kjennskap til, som er relevante for utarbeidelsen av regnskapet, som regnskapsregistreringer, dokumentasjon og andre saker,
 - II. tilleggsopplysninger som revisor har bedt om fra oss for revisjonsformål, og
 - III. ubegrenset tilgang til personer i enheten som det etter revisors vurdering er nødvendig å innhente revisjonsbevis fra.
6. Alle transaksjoner er registrert i regnskapsposter og reflektert i regnskapet.
7. Vi bekrefter at:
 - I. Vi har gitt revisor opplysninger om resultatene av vår vurdering av risikoen for at regnskapet kan inneholde vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter.
 - II. Vi har gitt revisor alle opplysninger om
 - a) eventuelle misligheter eller mistanker om misligheter som vi er kjent med og som kan ha påvirket enheten, og som involverer:
 - ledelsen,
 - ansatte som har en betydningsfull rolle i intern kontroll, eller
 - andre hvor misligheten kunne hatt en vesentlig virkning på regnskapet.

- b) eventuelle påstander om misligheter eller mistanke om misligheter som kan ha påvirket enhetens regnskap og som er kommunisert av ansatte, tidligere ansatte, analytikere, tilsynsmyndigheter eller andre.

I tilknytning til ovenstående, erkjenner vi vårt ansvar for den interne kontroll som vi mener er nødvendig for å utarbeide regnskaper som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, som følge av feil eller misligheter. Vi er spesielt oppmerksom på vårt ansvar for utformingen, iverksettelsen og vedlikeholdet av intern kontroll for å forhindre og avdekke misligheter

8. Vi har gitt revisor opplysninger om alle kjente tilfeller av manglende overholdelse eller mistanke om manglende overholdelse av lover og forskrifter som kan ha betydning for utarbeidelsen av regnskapet. Videre har vi gitt revisor opplysninger om alle kjente faktiske eller mulige søksmål og krav som kan ha betydning for regnskapet, samt regnskapsført og/eller opplyst om dette i samsvar med gjeldende rammeverk.
9. Vi har gitt revisor opplysninger om identiteten til enhetens nærstående parter og alle forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse som vi er kjent med. Det er tatt tilstrekkelig hensyn til og opplyst om forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse i overensstemmelse med kravene i gjeldende rammeverk.

Vi bekrefter fullstendigheten av informasjonen gitt til KPMG om nærstående parter og transaksjoner med nærstående parter og at de er i samsvar med gjeldende lovkrav.

10. Vi bekrefter å ha oppfylt vår plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Finans Norge Forsikringsdrift

Ståle Solem Ingebrigtsen
Daglig leder

Berit Detlie
Økonomisjef

PENNEO

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

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

Berit Detlie

Økonomisjef

På vegne av: Finans Norge Forsikringsdrift

Serienummer: UN:NO-9578-5995-4-192744

IP: 188.95.xxx.xxx

2023-05-08 08:25:24 UTC



Ståle Solem Ingebrigtsen

Daglig leder

På vegne av: Finans Norge Forsikringsdrift

Serienummer: 9578-5999-4-855185

IP: 188.95.xxx.xxx

2023-05-08 08:26:45 UTC



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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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



Finans Norge

Forsikringsdrift