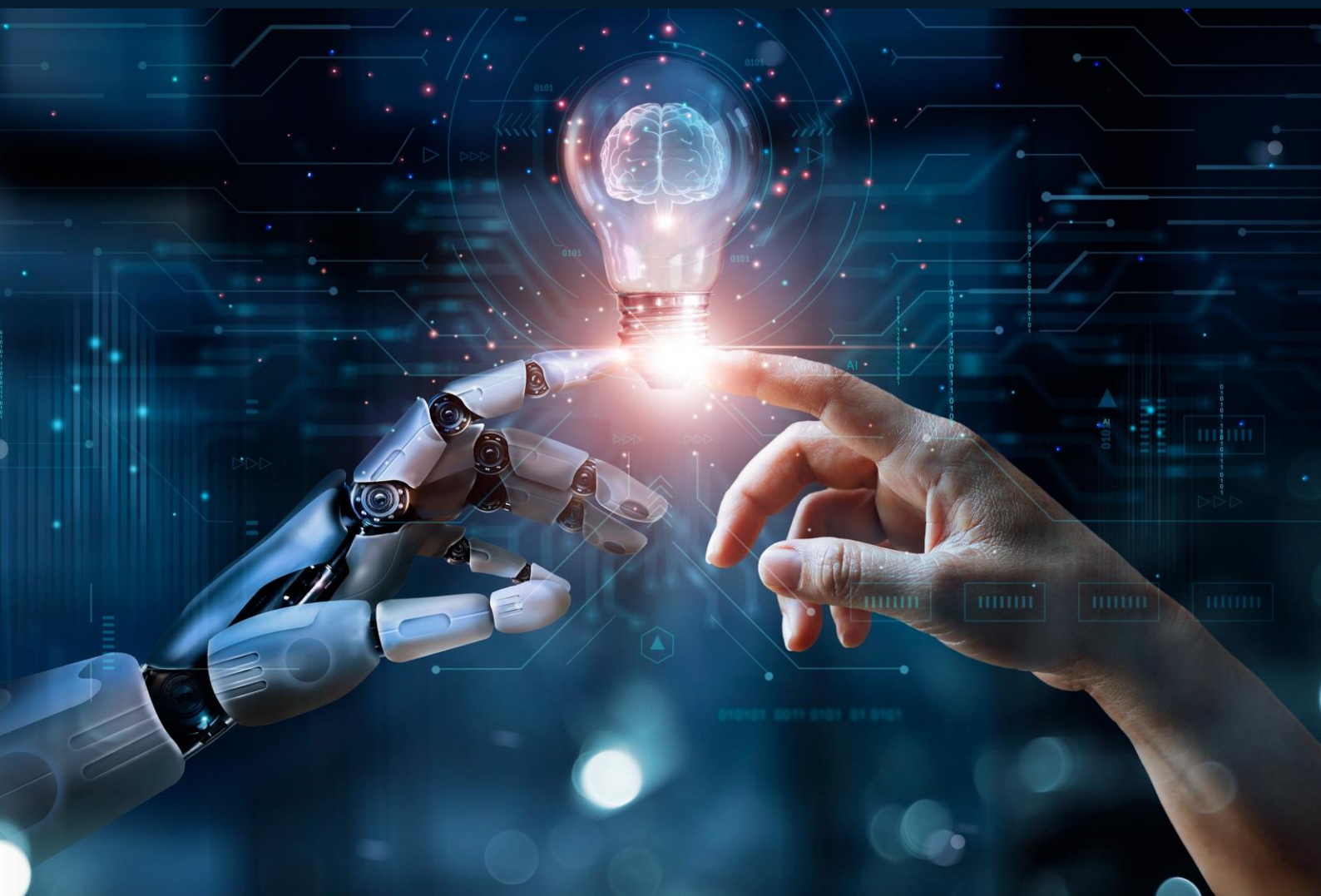


Årsrapport 2023

Finans Norge Forsikringsdrift





En verden i endring

Fjoråret var et år der vi virkelig fikk erfare utfordringene som følger med klimaendringene, med flere værrelaterte skader og erstatninger som nådde rekordhøyder. Vi tilbyr infrastruktur og tjenester som bidrar til forsikringsbransjens skadeforebyggende arbeid. Dette blir enda viktigere fremover.

I fjor var det mange naturskadehendelser, og erstatningene nådde rekordhøyder. Tallene fra Norsk Naturskadepool viser at naturskadeerstatningene alene anslås til over 4 milliarder kroner. I tillegg kommer andre værrelaterte skader. En viktig del av vår virksomhet er å tilby felles infrastruktur og tjenester som bidrar til forsikringsbransjens skadeforebyggende arbeid. Dette arbeidet blir ikke mindre viktig i årene fremover. Vi bidrar også til å sikre verdier når skaden først har skjedd, gjennom vår restverdiredningstjeneste. Antall oppdrag økte vesentlig i 2023 på grunn av værrelaterte hendelser.

Samfunnsansvar og forebygging

Forsikringsbransjen har en lang tradisjon med å ta samfunnsansvar ved å forebygge skader. Bransjen har vært en pioner innen forebyggende tiltak mot brann- og vannskader og har økt kvaliteten på sikringsutstyr gjennom sertifiseringsordninger. I tillegg har bransjen jobbet aktivt med å forebygge forsikringskriminalitet og hevet kompetansen for å bidra til skadeforebygging.

Et klima i endring

I en verden som opplever klimaendringer, vil forsikringsbransjen fortsette å være en viktig bidragsyter for bærekraftig utvikling. Vi vil bidra ved å tilby felles infrastruktur og tjenester for skadeforebygging og bærekraftig gjenbruk.

I front internasjonalt

Forsikringsbransjen i Norge har gjennom de siste årtier blitt stadig mer digitalisert, og dette har bidratt til at Norden har en ledende posisjon internasjonalt innen automatisering. Samarbeidet mellom myndigheter og bransjen, samt mellom selskaper, har vært en nøkkelfaktor i denne utviklingen. Vi har lagt til rette for dette samarbeidet og utviklingen av en effektiv infrastruktur.

Digitalisering fremover

Selv om bransjen har kommet langt med felles løsninger og digitalisering, er potensialet for videreutvikling stort. Samfunnet er i stadig endring, og vi må tilpasse oss teknologiske endringer. Digitaliseringen medfører økte krav til reguleringer, økt cyberrisiko og behov for stadig større kompetanse og tilpasning. Vi er godt posisjonert til å ta en nøkkelrolle i denne utviklingen.

Pensjon

De siste årene har pensjonssystemet gjennomgått omfattende reformer, blant annet med innføringen av Egen pensjonskonto og 'pensjon fra første krone'. Fremover vil økt levealder føre til behov for videre utvikling av pensjonsordningene, samtidig som gamle pensjonsprodukter må opprettholdes. Vi leverer i dag tjenester til både Norsk Pensjon og Pensjonskontoregisteret, og har en egen pensjonsavdeling som vil være relevant i den videre utviklingen av pensjon- og personforsikringer.

Retning de kommende årene

Gjennom 2023 har administrasjonen sammen med styret satt retning for de kommende årene og fastlagt vår strategi for neste treårsperiode. Vårt mål er å fortsette å være forsikringsbransjens foretrukne samarbeidspartner for utvikling av felles infrastruktur og tjenester. Vi vil videreutvikle løsningene våre slik at de kommer medlemmer, samfunnet og forbrukerne til gode. Vi skal:

- Fortsette å utvikle og drifte mer effektive felles løsninger enn det enkelte selskap kan gjøre alene, basert på bransjekunnskap og dialog med medlemmer. Målet er å tilpasse infrastruktur og tjenester til bransjebehov, regelverk og teknologiske trender, samt redusere tiden fra idé til produksjon.
- Arbeide for økt oppslutning om felles løsninger ved å øke kunnskapen om løsningene og optimalisere bruken gjennom informasjonsdeling og standardisering.
- Posisjonere oss for fremtidige behov i bransjen med hensyn til eksempelvis nye EU-reguleringer og påvirkning fra klimaendringer. Vi skal være en relevant arena for kunnskapsdeling og utvikling i forsikringsbransjen.

Vi skal bidra til å skape verdier ved å forenkle samhandling og øke effektivitet, og bidra til å sikre verdier gjennom forebygging og restverdiredning.

Avslutningsvis vil jeg takke alle medarbeiderne for innsatsen for å skape verdier for medlemmene våre.

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Innholdsfortegnelse

Årsrapport Finans Norge Forsikringsdrift

Tilbakeblikk fra administrerende direktør	1
En allianse av uavhengige virksomheter	3
Vår strategi for 2024 – 2026.....	4
<i>Virksomhetens fagområder</i>	
Bilskadekontoret.....	9
FG Skadeteknikk.....	10
Restverdiredningstjenesten.....	11
Statistikk og analyse.....	12
Økonomisk kriminalitet forsikring.....	13
Nemnda for helsevurdering	11
<i>Andre virksomheter i FNF-alliansen</i>	
Trafikkforsikringsforeningen	15
Norsk Naturskadepool.....	16
Pensjonskontoregisteret AS.....	17
Norsk Pensjon AS.....	18
Yrkesskadeforsikring, YFAR og Pantehavergarantipoolen.....	19
Fagstyrer og fagutvalg der FNF har sekretariatrollen	20
Sammensettingen i fagstyrer og fagutvalg	21
Systemporteføljen	24

Styrets årsberetning Finans Norge Forsikringsdrift

Om virksomheten.....	26
Redegjørelse for årsregnskapet og finansiell risiko.....	27
Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling.....	28
Kommentar til virksomhetens lønnsforskjeller.....	30
Risikoanalyse 2023 – Likestilling og mangfold.....	31
Bærekraft, samfunnsansvar, åpenhetsloven og ytre miljø.....	32
Styrets sammensetning.....	33

Årsregnskap

Årsregnskap Finans Norge Forsikringsdrift 2023	34
--	----

Revisors beretning

Uavhengig revisors beretning	46
------------------------------------	----

Forsikringsdrift inngår i en allianse av uavhengige virksomheter med felles mål

For å redusere sårbarhet ved for små miljøer, sikre en kostnadseffektiv drift og en attraktiv arbeidsplass, er seks foreninger og to aksjeselskap organisert sammen under én felles ledelse i Forsikringsdrift:

Trafikkforsikringsforeningen

Foreningen har fem hovedoppgaver:

1. Regulerer oppgjør ved trafikkskader forvoldt av ukjente, uforsikrede og utenlandske motorvogner.
2. Krever inn unnlatesgebyr fra eiere av uforsikrede motorvogner.
3. Administrerer og drifter det nasjonale registeret over forsikringsinformasjon på kjøretøy, TFFAuto.
4. Deltar i det internasjonale Grønt Kortsamarbeidet.
5. Koordinerer samarbeidet med myndighetene.

Forsikringsselskaper som tilbyr trafikkskadevarsforsikring i Norge er lovpliktige medlemmer. Virksomheten styres av regler knyttet til bilansvarsloven, vegtrafikkloven og internasjonale avtaler.

Norsk Naturskadepool (NNP)

NNP er en utligningsordning mellom skadeforsikringsselskapene i Norge opprettet som en konsekvens av naturskadeforsikringsloven. NNP inngår reassuranseavtaler med dekning opp til 16 milliarder NOK, noe som gjør det til Nordens største katastrofereassuranseprogram. Stortinget har vedtatt endringer i naturskadeforsikringsloven som innebærer en betydelig omlegging av NNPs formål og aktiviteter. Forskriften forventes å tre i kraft 1. januar 2025. Endringene innebærer blant annet opprettelse av et sentralt naturskadefond i regi av NNP og forbrukerrepresentasjon i NNP's styrende organer.

Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF) og Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki (YFAR)

YFF behandler erstatningskrav fra uforsikrede arbeidstakere. Dersom en arbeidstaker har blitt påført en yrkessykdom eller vært utsatt for yrkesulykke og arbeidsgiver ikke har lovpålagt yrkesskadeforsikring, kan vedkommende søke hjelp hos oss. YFAR er et tilbud til bedrifter som ikke får kjøpt yrkesskadeforsikring hos noen av våre medlems-selskaper.

Panthavergarantipoolen

Garantien sikrer panthaver (vanligvis banker) erstatning selv om pantets eier har unnlatt å tegne forsikring.

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.

Pensjonskontoregisteret AS

Innføringen av Egen pensjonskonto sikrer alle arbeidstakere i privat sektor en bedre pensjon. Selskapet ivaretar nødvendig infrastruktur for å håndtere regulatoriske krav til pensjonskonto, og gir selskapene muligheten til å tilby digitale tilbud til sine kunder.

Alle rettssubjektene har valgte styrer, 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 var per 31.12.23 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.

Ved årsskiftet 2023/24 var det til sammen 73 medarbeidere, som var ansatt i Finans Norge Forsikringsdrift, Norsk Naturskadepool og Trafikkforsikringsforeningen.

Styret har gitt Forsikringsdrift retning de neste tre årene gjennom en ny strategi

Vår visjon er å hjelpe forsikringsbransjen med å skape og sikre verdier.

Vårt formål er å utvikle og forvalte kostnadseffektive og bærekraftige infrastrukturer og tjenester for forsikringsbransjen som

styrker
effektiviteten og
innovasjonen i
bransjen

skaper verdier for
kundene og
samfunnet

bidrar positivt til
næringens
omdømme

Vi bygger vårt arbeid på fire verdier:

Kunnskap

Vi er nysgjerrige og søker stadig ny kunnskap. Vi holder oss relevante og er tilpasningsdyktige. Vi deler kunnskap med hverandre, våre medlemmer og samarbeidspartnere.

Samarbeid

Vi samarbeider for å oppnå felles mål. Vi har åpen kommunikasjon og tar imot ideer på en respektfull måte. Vi har tett dialog med medlemmene, for å få innsikt, forstå og imøtekomme deres behov.

Trygghet

Vi er en pålitelig partner som skaper trygghet for våre medlemmer gjennom faglig dyktighet, integritet og profesjonalitet. Vi tar vårt samfunnsansvar på alvor, og er en trygg og stabil arbeidsplass preget av tillit og åpenhet.

Verdiskaping

Vi skaper verdi for våre medlemmer ved å støtte dem med forenkling, effektivisering og standardisering. Vi møter både eksisterende og fremtidige bransjekrav ved å fremme bruk av gode felles løsninger.

Våre strategiske mål

Vi skal utvikle og forvalte kostnadseffektive og bærekraftige infrastrukturer og tjenester for forsikringsbransjen. Vi har definert tre hovedmål for FNF og ett hovedmål for alliansen i den kommende strategiperioden 2024 – 2026:

Videreutvikle våre løsninger i tett samspill med forsikringsbransjen

Vi utvikler og drifter mer effektive felles løsninger enn det enkelte selskap kan hver for seg. Det får vi til gjennom vår kompetanse og inngående kunnskap om bransjen.

Vår infrastruktur og våre tjenester skal være i tråd med selskapenes behov, gjeldende regelverk, teknologiske trender og vårt formål. Vi skal sikre at våre medlemmer og andre brukere får tilgang til relevante og fremtidsrettede løsninger. Vi skal:

- Forsterke dialogen med våre medlemmer, for å få innsikt i og forståelse for behovene.
- Videreutvikle vår infrastruktur og våre tjenester i tett samspill med bransjen, basert på bransjens behov, gjeldende reguleringer og standarder, samt vår IT strategi.
- Redusere tiden fra idé til produksjonsfase («time to market»). For å oppnå dette skal vi effektivisere våre beslutningsprosesser og være i tettere dialog med våre medlemmer.

Optimalisere bruken av våre løsninger slik at de gir full effekt for bransjen og samfunnet

Verdien av felles løsninger blir større jo flere som tar de i bruk. Derfor skal vi arbeide for bredere oppslutning. Dette skal oppnås ved å øke kunnskap om våre felles løsninger. Bruken skal optimaliseres og standardiseres gjennom at våre medlemmer og samarbeidspartnere får inngående kunnskap om hvordan våre løsninger bør benyttes. Vi skal:

- Bidra til at ledelsen i norske forsikringsselskaper får økt kunnskap om hvilke felles løsninger vi tilbyr, hvilken verdi de skaper og hvorfor de skaper verdi.
- Øke kompetanse om vår infrastruktur og våre tjenester hos relevante brukere, både gjennom nye møteplasser og eksisterende fora.
- Medvirke til at bransjestandarder vi forvalter bidrar til gevinster for bransjen og blir de facto nasjonale standarder. Her er samarbeidet med myndighetene og Finans Norge sentralt.

Posisjonere oss for bransjens fremtidige behov for felles løsninger

Forsikringsbransjen har i årtier tilpasset seg nye reguleringer.

Fremover vil en rekke nye EU reguleringer tre i kraft. Disse kommer til å påvirke forsikringsbransjen, særlig når det gjelder digitalisering og bærekraft. Reguleringene får også store konsekvenser for FNFs virksomhet, men gir samtidig mulighet til å ta posisjoner som bransjen er tjent med.

I de kommende årene vil det komme en rekke nasjonale reguleringer som FNF bør være i inngrep med. Klimaendringene er allerede over oss, og påvirker forsikringsbransjen gjennom eksempelvis økte erstatningsutbetalinger og nye reguleringer.

Fremover blir det viktig at vi, i tett samspill med bransjen, velger ut på hvilke områder FNF skal være en relevant arena for kunnskapsdeling og bransjeutvikling.

For at vi skal lykkes må kunnskap om nye reguleringer og ny teknologi styrkes. For at vi skal være en relevant part må vi være i forkant.

Vi skal:

- Videreutvikle samarbeidet med Finans Norge, og sikre en felles forståelse for hvilke muligheter og trusler fremtidige reguleringer har for bransjen og vår virksomhet.
- Holde en god dialog med myndigheter og andre faginstanser, for å være i forkant av reguleringer som kan medføre behov for felles løsninger.
- Styrke vårt engasjement i privat- offentlig samarbeid.
- Øke kunnskapen om våre løsninger hos liv- og pensjonsmedlemmene.
- Videreutvikle relevant kompetanse på forsikringsfeltet og ny teknologi, eksempelvis generativ AI.
- Styrke vår kompetanse på reguleringer relatert til teknologi og bærekraft, samt vurdere hvilke utviklingsbehov reguleringene kan medføre for bransjen.

Vårt strategiske mål for alliansen.

Våre økonomiske prinsipper

Vi skal utvikle og forvalte kostnadseffektive og bærekraftige infrastrukturer og tjenester for forsikringsbransjen. Vi har definert ett hovedmål for alliansen, samt noen økonomiske prinsipper som skal bidra til å skape verdier for våre medlemmer.

Skape merverdier og sikre synergier i FNF-alliansen

Virksomheter som leverer lovpålagte oppgaver eller operativ infrastruktur og tjenester til forsikringsbransjen, har over tid funnet sammen i et strategisk samarbeid. Samarbeidet er organisert som en allianse av uavhengige organisasjoner, som sammen skaper verdier, sikrer synergier og minsker sårbarhet. Målet med alliansen er å dra nytte av ressurser og dele kompetanse på tvers. Alliansen består i dag av en rekke juridiske enheter der personalansvaret er organisert under én felles ledelse. Vi skal:

- Skape verdier for forsikringsbransjen ved at vi kan bruke kompetanse fra en virksomhet til fordel for en annen i alliansen.
- Sikre synergier. Vi skal kontinuerlig videreutvikle hvordan vi jobber og organiserer oss, for å sikre at vi tar ut effektiviserings- og standardiseringspotensial. I tillegg skal vi utnytte en større forhandlingsmakt og sikre profesjonelle anskaffelser.
- Redusere sårbarhet. Vi skal bygge en robust organisasjon og redusere risiko ved for mye avhengighet av enkeltpersoner.
- Skape en attraktiv arbeidsplass ved å legge til rette for faglig utvikling og samarbeid på tvers i et større miljø.

Dette skal bidra til at vi er en foretrukken tjeneste- og infrastrukturleverandør for de andre virksomhetene i alliansen.

Vi skal skape verdier for våre medlemmer

Vi skal først og fremst levere infrastruktur og tjenester som bidrar til mer effektive prosesser hos selskapene. Dette skal bidra til kostnadsbesparelser for det enkelte selskap og for forsikringsbransjen som helhet.

Vår infrastruktur og våre tjenester skaper også verdier for andre enn forsikringsbransjen. Derfor skal vi utnytte inntektsmulighetene uten at dette går på tvers av hovedmålsettingene. Infrastrukturen som utvikles kan også få en verdi i seg selv. Fremover skal vi fortsatt sikre eierskapet til infrastrukturen.

I lys av dette og vårt formål har vi definert følgende prinsipper:

- Vi skaper inntektsmuligheter der det er naturlig, men vi tar samtidig hensyn til langsiktighet, omdømme og vår rolle som en uavhengig aktør.
- Vi benytter brukerfinansiering der det er hensiktsmessig, for eksisterende og nye løsninger og tjenester.
- Vi sikrer stabilitet ved å ha en robust finansiell virksomhet.
- Vi utvikler infrastruktur som i fremtiden kan ha en stor verdi. Vi skal derfor sikre at forsikringsbransjen har kontroll over, og eierskapet til, infrastrukturen slik at fremtidig verdiskaping tilfaller bransjen.



Styrende prinsipper for vår IKT-strategi

For å gi en retning i vår satsning på digitalisering har vi sju 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.

Digital Operational Resilience Act (DORA)

FNF skal etterleve den delen av DORA som FNF og tilknyttede virksomheter omfattes av innen forordningen trer i kraft i Norge.

DORA er et EU-regulatorisk initiativ som har til hensikt å øke den operasjonelle motstandsdyktigheten i finanssektoren og bidra til en ansvarlig digitalisering.

Som en leverandør til finansbransjen vil deler av forordningen gjelde for flere av virksomhetene i alliansen.

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 dataene på en forsvarlig måte. Samtidig er det en rekke interessenter som kan dra nytte at dataene 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

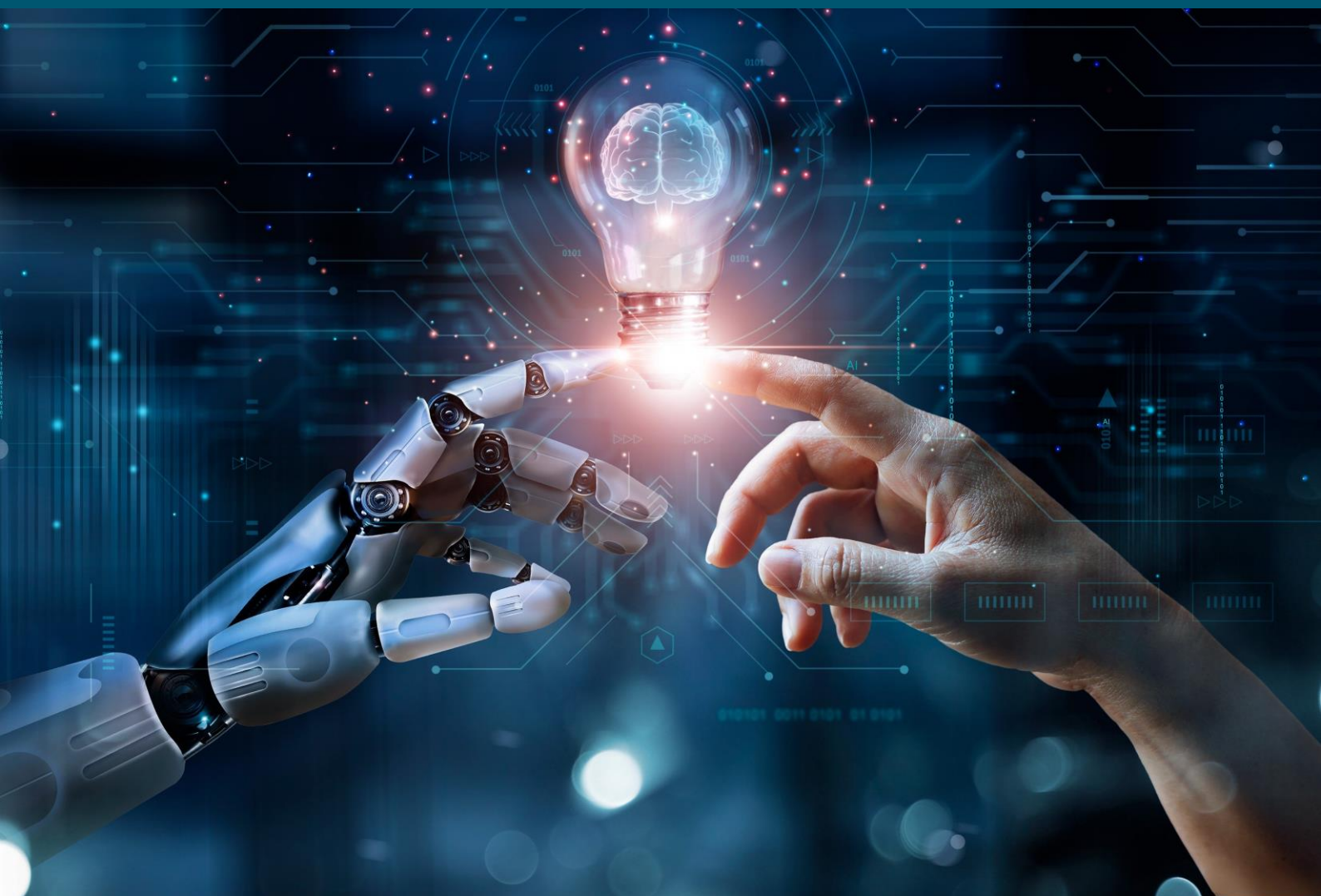
Utvikling av nye systemer skal ikke være konkurransevridende eller -hemmende.

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.

Våre fagområder



Bilskadekontoret

Bilskadekontoret bidrar til at forsikringsselskaper og verksteder får god kontroll på reparasjoner og gjør takserings- og oppgjørprosessen 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. 670 000 takster for skader på kjøretøy som primært erstattes av forsikringsselskapene. Systemet benyttes av de fleste forsikringsselskaper og bilverksteder i Norge. Ved utgangen av 2023 benyttet ca. 8 000 godkjente brukere DBS fordelt på ca. 5 000 virksomheter.

Aktivitetene gjennom 2023

I 2023 gjennomførte Bilskadekontoret ca. 55 DBS-kurs, hvor det deltok ca. 540 nye DBS-brukere. Det ble lagt inn 133 nye bilmodeller med varianter, og kontoret håndterte ca. 2 500 supporttelefoner og ca. 2 375 skriftlige suppoorthenvendelser fra DBS-brukere i 2023.

Glass

I 2023 var erstatningene knyttet til bilglass på over 2,0 milliarder kroner. Bilskadekontoret arbeider for å gjøre bestillinger mer effektive, og at det samtidig skal bli

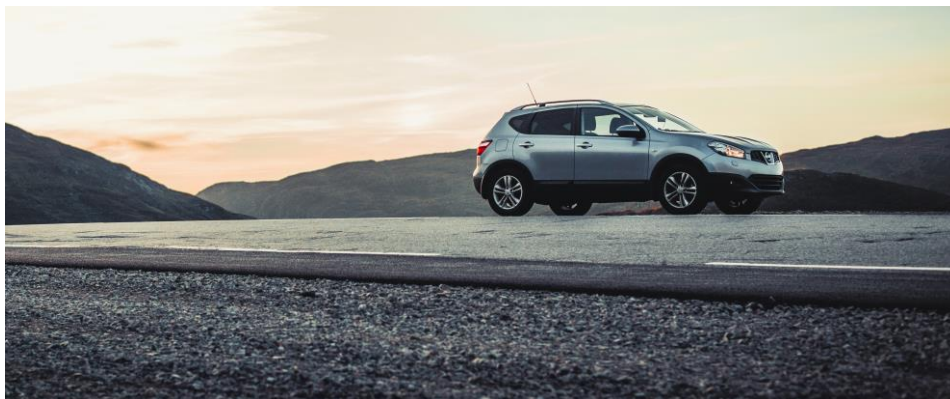
enklere å holde oversikt over bestillingene for forsikringsselskapene. Det kalkuleres ca. 220 000 glasstakster i DBS pr. år.

Bilskadekontoret har gjennom hele 2023 arbeidet med spesifisering og planlegging av ny løsning for kalkulering av glass i DBS. Hovedelementene i løsningen vil være at man kan velge riktig rute og riktig kalibrering 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. Løsningen vil også inneholde glassleverandørenes prisliste og avtalt arbeidstid. Dette vil igjen innebære at kalkylen = faktura og verkstedene vil da effektivisere den administrative prosessen betydelig. Forsikringsselskapene vil da også kunne godkjenne kalkylen i sine skadesvarsroboter, og fakturering til forsikringsselskapene vil skje umiddelbart.

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 har besluttet at det skal etableres et sentralt skaderegister for bil. DBS vil bidra med nødvendig data ved at forsikringsselskapene får lovfestet utleveringsplikt av skadedata fra skadekalkuleringen. Formålet med sentralt skaderegister er at bruktbilkjøpere og andre aktører skal kunne få informasjon om eventuelle tidligere skader av en viss økonomisk størrelse på bilen.



FG Skadeteknikk og FG-kontroll

FG-ordningene har siden 1977 bidratt med betydelig bærekraftig skadeforebygging av brann- og innbruddskader. Med systemet FG-kontroll har både eier av bygg, samt forsikringsselskap, en digital oversikt over gjennomførte el- og brannkontroller.

FG SKADETEKNIKK

FG bidrar med sertifiseringsordninger som sikrer at tekniske krav følges, både produktkrav og kompetansekrav. Krever forsikringsselskapet at FGs regler må følges, bidrar dette til å redusere skadeomfang. Gjennom 2023 har det vært høy aktivitet:

- **Brannsikkerhet i avfallsanlegg** har vært et viktig tema i bransjen og i media. Det er utarbeidet retningslinjer for minimumskrav til et avfallsanlegg før forsikring kan vurderes.
- **Kontrollveiledning for brannalarmanlegg** er utarbeidet, slik at kontroll av anleggene utføres på en god måte. Kontroller registreres i FG-kontroll.
- **Energilagring** og solcelleanlegg har vært et prioritert område, da dette er noe som øker i omfang.
- **Brannhendelser i kompaktlastere** skjer for hyppig. Det ble derfor startet et arbeid sammen med forsikringsselskapene, og i dialog med Felleskjøpet ble tiltak iverksatt.
- **Krav til vanntåkesystemer** er vurdert, og det er per nå ikke aktuelt å likestille vanntåke med sprinkler som en preakseptert ytelse.
- Lars Angell fra Tryg ble pekt ut som Norges representant til **Nordisk vannskadesamarbeid**.
- **Veiledning for påsatt brann i kommunale bygg** ble publisert i oktober og er tilgjengelig på FGs nettside.
- **Fagkurset for utførende rørlegger** i samarbeid med Rørentreprenørene og Kiwa ble startet.
- **FG har deltatt i nasjonale og nasjonale fora** som Låssmedtreff, Norsk Elektroteknisk komite, NHO, Standard Norge mv.

Varme arbeider

Det er risikofylt å utføre varme arbeider, men ved opplæring og tydelige krav reduseres risikoen.

Revidering av sikkerhetsforskriften ble sluttført i 2023 med gyldighet fra 1.1.2024. Samarbeidsavtalen med Norsk brannvernforening, om administrering av ordningen, ble også revidert.

Brannvernforeningen har oppdatert undervisningsmaterieell, norm for instruktører og instruks for praktisk slokkeøvelse i tråd med den nye sikkerhetsforskriften. Digital slokkeøvelse har blitt godkjent i forbindelse med kurs i «varme arbeider», og Brannvernforeningen har laget en kravspesifikasjon for dette. I tillegg er det gjennomført instruktørkurs.

Ved utgangen av 2023 var det 220 755 gyldige sertifikater i brannvern ved utførelse av varme arbeider.

FG-kontroll

FG-kontroll er et skadeforebyggende systemverktøy. Systemet dokumenterer kontroller og avviksoppfølging av ulike typer sikringsanlegg. FG-kontroll gir i tillegg 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 i FG-kontroll. Forsikringsselskapene 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, ved utgangen av 2023 ca 45 000. Forsikringsselskapene har 1 215 brukere og ca. 2 000 sertifiserte kontrollører.

Det er registrert nærmere 94 000 sprinklerrapporter og i overkant av 80 000 elkontroll- og avvikslukningsrapporter. Det er stor interesse for digital deling av data. Dette kan gi FG Skadeteknikk nye muligheter fremover.

Systemløsningen utvikles kontinuerlig, i 2023 har løsningen for produktgodkjenninger blitt overført og iverksatt i FG-kontroll. Ila. høsten 2023 ble det foretatt bytte av systemleverandør.



Restverdiredningstjenesten (RVR)

RVR er et samarbeidsprosjekt som skadeforsikringsselskapene har med brannvesenet, for å redde mest mulig av verdiene etter branner, vannlekkasjer eller andre skader. Formålet er å begrense følgeskader etter brann- og vannskader, samt andre hendelser.



Restverdiredning

Begrense følgeskader

RVR samarbeider tett med brann- og redningsenhetene som håndterer de akutte hendelsene, med fastsatte godtgjøringer. RVR har ansvar for oppfølging av selve tjenesten – opplæring, innkjøp av utstyr og biler. Brannvesen har ansvaret for drift og vedlikehold av RVR-biler og utstyr, samt faglig oppdatering. Tjenesten består av 24 biler utplassert over hele landet. Bilene er bl.a. utstyrt med pumper for å fjerne vann, vifter for å fjerne røyk, strømaggregat for nødstrømsforsyning og flomvernmateriell. 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.

Bærekraft

I løpet av 2023 ble det overlevert 2 nye biler. Mo i Rana brann og redning fikk sin overlevert i mai måned etter mer enn 15-års drift på forrige bil. Follo brannvesen IKS fikk som første enhet lastebil med elektrisk drift. Dette står godt sammen med det bidraget tjenesten ønsker å bidra med i det grønne skiftet.

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 utløste 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.

Oppdragsmengde i 2023

Gjennom hele 2023 var det en økning i innrapporterte hendelser og totalt var det 2 471 utførte RVR-oppdrag. Dette er en økning på 648 hendelser fra 2022, bl.a. pga. flere værrelaterte hendelser spesielt knyttet til august måned da ekstremværet «Hans» inntraff.

I første kvartal var det bl.a. branntilløp i et større mekanisk verksted i Ålesund, med 10 skadelidte bedrifter. Det ble gjort raske og gode tiltak som hindret at kostbare maskiner og utstyr ble ødelagt, og at nedetid for bedriftene ble minimal. Det var også mange fryste vannrør som sprang lekk i hele landet.

Fra mai i 2023 ble det mulig å rapportere værrelaterte hendelser i rapporteringssystemet til RVR. Rapporteringen gir grunnlag for statistikk når årsaken er ekstremvær, overvann/snøsmelting o.l.

I andre kvartal var det tre større branner, hhv. Moa kjøpesenter i Ålesund, Beitostølen helsesportsenter og Grensen 17. i Oslo. På flere av disse hendelsene bistod RVR med mannskaper og bil fra tilstøtende kommuner/regioner som har avtale med FNF om tjenesten.

August ble den måneden med flest oppdrag pga. ekstremværet Hans, som regjerte over store deler av Østlandet. Det var også styrtregn i Oslo området i slutten av måneden, hvor flere enheter bistod i det akutte arbeidet. Administrasjonen til RVR valgte, i samarbeid med de enhetene som fikk varslet mest nedbør, å leie inn ekstra utstyr. Det viste seg nyttig og nærmest alt ble satt i drift for å kunne ta unna alle hendelsene som ble varslet inn.

I regionen til Nordmøre brann og redning i Molde, var det mange værrelaterte hendelser med mye overvann som hadde tatt seg inn i kjellere i desember måned.

RVR-mannskaper fra Lillehammer region brannvesen, sammen med lokalt brannvesen i Vågå, bistod ved en stor vannlekkasje ved Vågå ungdomsskole i slutten av desember.

Kompetanse

RVR gjennomførte sin årlige fagsamling på Lillehammer i mai måned. Hovedtemaet for samlingen var hendelser i industrien og viktigheten av raske tiltak.

Årlig fagkurs ble gjennomført i september med en ukes samling på Kongsberg. Med dette kurset, som hadde 24 deltakere fra hele landet, har nå samtlige enheter hatt med en eller flere deltakere på dette og tidligere kurs. Årlig kurs er noe som verdsettes og prioriteres, og vi kan se økt bevisstgjøring og gode tiltak med innrapporterte hendelser.

RVR i media

Det har gjennom hele året vært mange positive medieomtaler landet rundt, både i lokale og riksdekkende medier. Dette gjelder også i aktuelle fagtidsskrifter innen brann- og redningstjenesten og i sosiale medier.

Statistikk og analyse

Enhet for statistikk produserer statistikker innen områdene skadeforsikring (landbasert), livsforsikring og pensjon, som benyttes av mange interessenter.

Statistikkene er viktige bidrag

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 faktabasert næringspolitikk, synliggjøring av selskapenes samfunnsrolle og forbrukerinformasjon.

Statistikkene er tilgjengelig på Finans Norges nettsider <https://www.finansnorge.no/statistikk/>.

Statistikkene omfatter blant annet markedsandeler, premieinnbetalinger, erstatninger og regnskapstall. I tillegg publiseres temabaserte statistikker over eksempelvis forsikringssvindel, sykkeltyverier, brannskader, vannskader og trafikkskader.

Statistikkene benyttes i mange sammenhenger

Statistikkene benyttes i flere sammenhenger, eksempelvis:

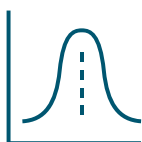
- Til kartlegging og diskusjon rundt forsikringskriminalitet
 - Statistikker for tyveri/innbrudd i både bygg, kjøretøy og båter
 - Innsamling og oppsummering av tall for forsikringssvindel.
- I møtevirksomhet i internasjonale forum som Insurance Europe og NAS.
- Deles med ulike interessenter; studenter, forskere, politikere, brannmenn, journalister, osv.

Det arbeides med å forbedre dagens statistikker, både med hensyn til innhold, kvalitet, og publiserings- og innrapporteringsløsninger.

Andre leveranser og aktiviteter

Enheten er også involvert i flere av prosessene i de andre virksomhetene i alliansen. For eksempel:

- Utarbeidelse av ulike rapporter, for eksempel:
 - Finans Norges klimarapport
 - Yrkesskaderapporten DAYSY
 - Nettstatistikk for nyregistrerte biler
- Bistand til Norsk Naturskadepool
 - Premierateberegninger
 - IBNR beregninger
- Bistand til Trafikksforsikringsforeningen (TFF) og Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF)
 - Dataanalyse og datarapportering til bl.a. Finanstilsynet i Solvens II sammenheng
 - IBNR beregninger
- Deltakelse og bistand inn mot flere av fagutvalgene i næringen.
- Bistand til NoRe (Norske Finansielle Referanser AS) i arbeidet med pengemarkedsrenten Nibor.



Økonomisk kriminalitet forsikring

Sammen med utreder-miljøene er enheten en pådriver for at samfunnet skal sette søkelys på bekjempelse av forsikringskriminalitet, som ofte har forgreninger til organisert kriminalitet. Bekjempelse av forsikringskriminalitet sparer selskapene for kostnader, er et bærekraftig tiltak, samt gir selskapene et positivt rennommé utad.

Kriminalitetsbildet og trender

Enheten Økonomisk kriminalitet forsikring har oversikt over kriminalitetsbildet, og kunnskap om aktuelle trender. Enheten sørger for at liv- og skadeselskapene får informasjon om effektive og passende tiltak for å forebygge, avdekke og motarbeide kriminalitet.

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

Hovedoppgavene til enheten er:

- Rådgivning innen forsikringskriminalitet
- Koordinere og bistå i større og komplekse saker som angår flere selskap
- Aktivt jobbe med nettverksbygging mot sentrale kontaktpunkt innen offentlig og privat sektor
- Utarbeidelse av svindelstatistikk og andre publikasjoner
- Utarbeide rundskriv, bransjenormer og «best practice»
- Arrangere kurs og seminarer
- Administrere fagutvalg kriminalitet forsikring (FKF) samt faggruppe hvitvasking forsikring (FHF)
- Administrere FOSS registeret

Utarbeidelse av rapporter

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 totale kravet for avslåtte saker var i 2023 ca. 491 millioner kroner.

Inndragning av midler hos kriminelle

Enheten har bistått Oslo Politidistrikt med å utarbeide en veileder for hvordan politiet kan benytte forsikringsnæringen som kilde til å kartlegge økonomi og verdier hos kriminelle. Veilederen er også sendt Økokrim.

Enheten utarbeider også årlige skriv for medlemmene, bla rundskriv, bransjenormer samt dokumenter som beskriver «best practice». Enheten har også ansvar for at eksisterende dokumenter blir revidert og oppdatert.

Forsikringsselskapenes Sentrale Skaderegister (FOSS)

FOSS er et fellesregister hvor innmeldte skadesaker registreres. Registeret gir en oversikt over antall tilfeller forsikringstakeren har brukt forsikringen. Registeret kan bare benyttes ved registrering av skader og i forbindelse med en eventuell erstatningsutbetaling.

Hovedhensikten med FOSS i dag er å effektivisere selskapenes arbeid for å avdekke svindel. FOSS skal bidra til at forsikringstaker ikke melder samme skade til to forsikringsselskap, og avdekke forsikringstakere som har en forsikringshistorikk som tilsier at en sak bør undersøkes for mulig svindel.

Det er i dag et behov for å utvikle ny funksjonalitet i FOSS, som gjør at bruken kan utbedres. Det er opprettet en arbeidsgruppe i samarbeid med Fagutvalg Kriminalitet Forsikring som skal:

- Utarbeide et beslutningsgrunnlag for fremtidig målbilde.
- Utvikle ønsket funksjonalitet, med ambisjon om implementering ila. 2024.

Samarbeid med politiet

Det ble startet et samarbeid med Øst politidistrikt, Politidirektoratet og forsikringsselskapene i mai 2023. Formålet med er å se på muligheter for hvordan Øst politidistrikt og forsikringsbransjen kan samarbeide i et kriminalitetsforebyggende perspektiv. Man skal se nærmere på relevante problemstillinger og hvordan man kan benytte hverandres kompetanse og ressurser på best mulig måte i løpet 2024. Forebygging av promillekjøring er ett av flere områder som er aktuelle å samarbeide om.

Mørketallsundersøkelsen

Ett av FKF satsningsområder i henhold til strategien er å gjennomføre en mørketallsundersøkelse innen forsikringssvindel. Styret i FNF har godkjent og satt av midler til gjennomføring en slik undersøkelse. Arbeidet ble igangsatt desember 2023 etter en lengre tid med forberedelser.



Nemnda for helsevurdering

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

Antall deltakende selskap

Det er 12 deltakende selskap i NHV og disse tilsvare nesten hele markedet innen død, uførhet, kritisk sykdom og barneforsikring. Nedgangen fra tidligere år i antall selskap skyldes at et selskap sluttet å tilby personforsikringer og at to selskap fusjonerte.

Saksbehandling og retningslinjer

Det ble behandlet 208 saker på nemndsmøtene, som avholdes annenhver uke.

Retningslinjene revideres fortløpende basert på medisinsk utvikling generelt. I tillegg følger NHV opp og vurderer bl.a. innspill fra selskapene, endringer i helsemyndighetenes behandlingsregimer og henvendelser fra interesseorganisasjoner og media. De mest omfattende endringer i 2023 var innenfor:

- Onkologi
 - Hjernesvulst
 - Livmorhalskreft/HPV (oppfølging etter screening ble endret av myndighetene)
- Allergiske lidelser
- Psykiatri
 - Tourettes syndrom (henvendelse fra interesseforening)
 - Kjønnssinkongruens (medisinsk utvikling og medieoppslag)
 - Sorg (henvendelse fra Finans Norge og medieoppslag)

Arrangementer og møter

Lettete hodeskader og post commotio er en forsikringsmedisinsk utfordring, siden det fortsatt er uavklart hva som er årsaken til at enkelte får langvarige plager og dermed økt risiko for uførhet etter en lett hodeskade. Dette ble belyst av en selskapslege på fellesmøtet som NHV arrangerte i KLPs lokaler med ca. 70 deltakere.

Bioteknologilovens gråsoner ble presentert av en selskapsjurist, og forsamlingen ble oppdatert på siste nytt innen «The right to be forgotten» av Insurance Europe. Dessuten presenterte Norsk Pasientskadeerstatning (NPE) de nye forskriftene på varig mén.

NHV avholdt to forsikringskyndigmøter og årsmiddagen i 2023.

Sekretariatet representerer Finans Norge i Helseplattformen i Insurance Europe og deltok på begge møter i 2023. Sentrale temaer var antibiotikaresistens, “The Right to be Forgotten”, genetikk, psykisk helse, digitalisering og helseutfordringer knyttet til klimaendringer.

NHV har holdt innlegg for FUAL, FUAS og FUP om post-commotio og vært på møte med de nordiske nemndene. NHV ble invitert til NPE for å diskutere mulig videre samarbeid om psykiatrikapittelet i den nye forskriften om menerstatning ved pasientskader.

NHV ble invitert av selskapene YOUPLUS og Protector for å informere både om NHV og ROFF.

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 2023 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 2023 ble det foretatt 98 916 nyregistreringer i ROFF. I tillegg ble det registrert 17 863 uførekrav.



De andre virksomhetene i alliansen: Trafikkforsikringsforeningen

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

Om TFF

Virksomheten styres hovedsakelig av regler i bilansvarsloven, vegtrafikkloven og internasjonale avtaler. Ved utløpet av 2023 hadde foreningen 22 medlemmer.

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

Foreningens hovedoppgaver

- Regulere trafikkskader forvoldt av ukjente, uforsikrede og utenlandske motorvogner
- Kreve inn unnlatelsesgebyr 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 forsikringsselskapet som har trafikkforsikringen på motorvognen (Grønt Kort-systemet).

Tall og aktiviteter i 2023

1. Skader forvoldt av utenlandsk motorvogn i Norge
 - Totalt 1 981 skader ble registrert hvorav 193 behandles av TFF
2. Grenseforsikringsordning
 - TFF administrerer en egen grenseforsikringsordning, solgt av tollvesenet
 - 3 424 grenseforsikringer ble utstedt, hvorav gratis 2 469 til ukrainske kjøretøy

3. Garantifond for ukjente og uforsikrede motorvogner
 - TFF mottok 6 430 skademeldinger i 2023
 - Disse var fordelt på 585 uforsikrede og 5 845 ukjente skadetilfeller
4. Konsekvenser av frivillig midlertidig avregistrering (skiltene-alltid-på) og elsparkesykler kategorisert som motorvogner
 - 42 % av de meldte uforsikrede skadene skyldtes frivillig avregistrerte motorvogner med skiltene påsatt, og 6 % skyldtes elsparkesykler
5. Gebyrer og trafikkforsikringsavgift (TFA)
 - TFF krever inn gebyr fra forsikringspliktige, uforsikrede kjøretøyeiere
 - Gebyrinntektene på kr 235 mill. dekker TFFs drifts- og inndrivingskostnader samt kostnader for skader forårsaket av uforsikrede og ukjente motorvogner
 - TFA betalt til staten: kr 11,7 mill.
6. Kampanjer og bevissthet
 - TFF har gjennomført flere kampanjer i media for å øke bevisstheten om forsikringsplikt på kjøretøy generelt og spesielt om lovpålagt forsikring for småelektriske motorvogner (elsparkesykler mv.)
 - Disse kampanjene har nådd ut til 95,8 % av befolkningen



De andre virksomhetene i alliansen: Norsk Naturskadepool

Norsk Naturskadepool (NNP) administrerer ordningen som sikrer dekning mot naturskader på bygninger og innbo. Forsikringstaker forholder seg til sitt forsikringsselskap, og naturskadepoolen utligner skadene fordelt på markedsandeler.

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 NNP fastsetter årlig naturskadepremien og denne er p.t. 0,07 promille av brannforsikringsgrunnlaget.

Administrasjonen består av ca. 9 årsverk ansatt direkte i NNP.

Norsk Naturskadepool har eget styre, vedtekter, årsmøte og drives som en egen uavhengig organisasjon, men med samme daglig leder som FNF. Foreningen benytter også andre tjenester og ressurser fra FNF, eksempelvis administrasjon, kommunikasjon, premie-modellering, anskaffelse av reassuranse og IT-drift.

Det totale brannforsikringsgrunnlaget pr. 01.07.2023 var på ca. 24 900 milliarder fordelt på 92 medlemsselskaper.

2023 var et ekstremt år

I fjor var det mange naturskadehendelser, og erstatningene nådde rekordhøyder. Estimater for naturskadeerstatningene i 2023 anslås per 31. mars 2024 til **over 4 milliarder kroner**. Dette skyldes i hovedsak:

- Skredskade over Norske Skogs fabrikk i Halden, estimert til 1,3 mrd. kroner.
- Ekstreværet Hans med et estimat på 1,89 mrd. kroner.
- Generelt mange værrelaterte hendelser, eks. kranvelt i Trondheim, vinterstorm på Vestlandet, ekstermedbør over Østlandet og stormen Babet.

Oppsummert gir dette et underskudd i ordningen på over 2 ½ mrd. kroner som dekkes av egenkapitalen til selskapene. Omfanget av naturskader har satt press på ordningen.

Nye skadeårsaker

Fra 1. januar 2023 ble naturskadeforsikringslovens § 1 utvidet med to nye skadeårsaker: flodbølge og meteorittnedslag.

Endringer i naturskadeforsikringsloven

Stortinget vedtok 24. mai 2022 endring i naturskadeforsikringsloven. Dette innebærer også etablering av naturskadekapital i Norsk Naturskadepool. Ikraftttredelse 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, reassuranse og organisering.



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

De andre virksomhetene i alliansen:

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.

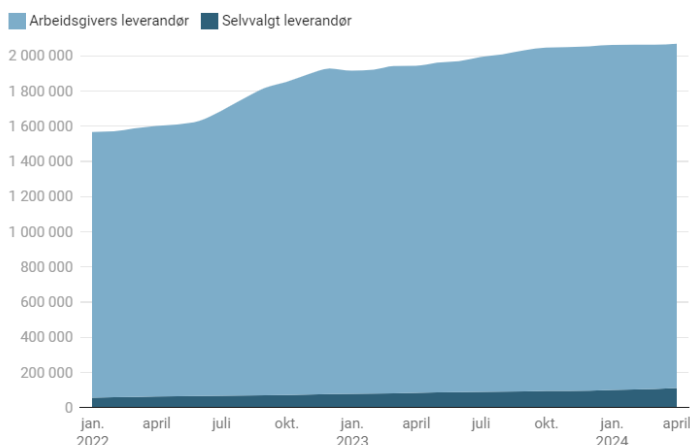
Fra 1. februar 2021 ble det åpnet for at ansatte med innskuddspensjon kunne gjøre flere valg, for eksempel å velge selvvalgt leverandør. Arbeidstakere kunne også velge å fremskynde samlingen av pensjonskapitalbevis eller å reservere seg mot å samle tidligere pensjonssparing på norskpensjon.no. For de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

pensjonskapitalbevis innen tre måneder, ble pensjonskapitalbevisene automatisk samlet hos arbeidsgivers pensjonsleverandør.

Antall egne pensjonskontoer økte i 2023 fra 1 915 900 til 2 062 707.

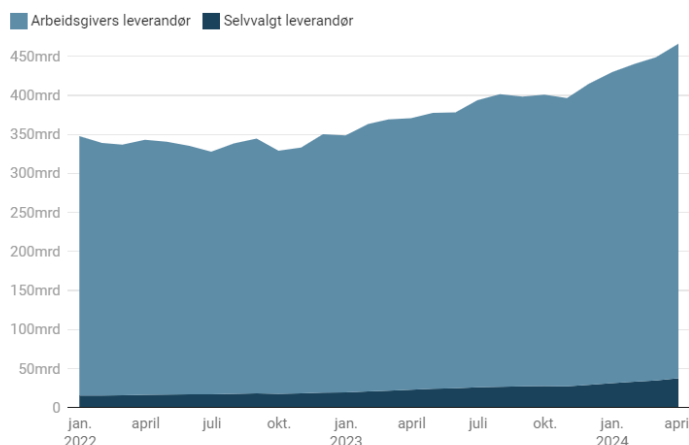
Ved utgangen av 2023 stod det til sammen 398 mrd. kroner i saldo på egen pensjonskonto.

Antall egen pensjonskonto



Kilde: Pensjonskontoregisteret • Last ned data

Sum midler på egen pensjonskonto



Kilde: Pensjonskontoregisteret • Last ned data

De andre virksomhetene i alliansen:

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 infrastrukturetselskap 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 livsforsikringsselskapene 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 2023 leverte 70 pensjonsinnretninger informasjon til Norsk Pensjon, og i 2022 var det totalt 33,6 millioner oppslag gjennom Norsk Pensjon sine systemer. Dette tilsvarer en økning på 32 % fra 2022. 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 2023 har Norsk Pensjon i samarbeid med offentlige og private aktører laget filmer om pensjon.

Prosjektpartnerne til Norsk Pensjon er NAV, Statens pensjonskasse, Finans Norge, AksjeNorge, Senter for seniorpolitikk, Pensjonskasseforeningen, Forbrukerrådet og Finansportalen. Prosjektet er finansiert av Finansmarkedsfondet. Filmene er laget av Funkel film. Filmene kan benyttes av alle som ønsker det. De kan deles og lastes ned:

<https://norskpensjon.no/filmer-sjekk-pensjonen/>

Norsk Pensjon drifter også avkastningsportalen og flytteportalen.



De andre virksomhetene i alliansen:

YFF, YFAR og PHG

Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF)

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

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

I løpet av 2023 ble det rapportert 53 skadesaker med krav om erstatning. Av disse ble 23 skader rapportert under "kasteballavtalen", som innebærer at YFF tar over saksbehandlingen når det er uenighet mellom flere forsikringsselskaper om erstatningsansvar. Hvis det blir fastslått et ansvarsbetingende tidspunkt, vil saksbehandlingen fortsette i det forsikringsselskapet som hadde yrkesskadeforsikringen på dette tidspunktet.

Totalt antall skader registrert i 2022 var 69, hvorav 18 saker ble meldt under "kasteballavtalen". For 2023 var totalt antall registrerte skader 53, hvorav 23 ble meldt under "kasteballavtalen".

Yrkessykdommer blir ofte meldt lang tid etter at den skadelige påvirkningen har opphørt, og etter at de første symptomene har meldt seg. Dette gjør det vanskeligere å anslå antall forventede erstatningskrav og deres størrelse. YFF krever tilbake erstatningsutbetalinger fra uforsikrede arbeidsgivere, men det har vært utfordrende å inndrive disse kravene da mange arbeidsgivere har gått konkurs eller avvirket virksomheten av andre grunner.

YFF politianmelder uforsikrede arbeidsgivere i henhold til yrkesskadeforsikringsloven § 19 for brudd på

forsikringsplikten når det er mulig å identifisere dem. Disse anmeldelsene resulterer vanligvis i bøter for arbeidsgiverne, men i mange tilfeller er det straffbare forholdet allerede foreldet, noe som begrenser antallet anmeldelser.

Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki

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

I 2023 har det ikke vært noen kunder i ordningen, og lite aktivitet.

YFF og YFAR har i 2023 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 2023 ikke hatt egne ansatte, men administreres av Norsk Naturskadepool og FNF.

Foreningene har egne styrever, vedtekter, årsmøter og drives som uavhengige organisasjoner, men med samme daglig leder som FNF. Foreningene benytter også andre tjenester og ressurser fra FNF.



Fagstyrer og fagutvalg 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.

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 budsjettrammer, 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.

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.

Fagstyre Flytteforum

Formålet med Flytteforum er å samordne og standardisere informasjonen i oppsigelser ved selskapsbytte for å legge til rette for at det avgivende selskap skal kunne effektivisere prosessen med å avslutte avtaler, samt å redusere behovet for øvrig kontakt mellom selskaper i denne prosessen. Kundens interesser skal ivaretas.

Fagstyre Trafikkansvar

Formålet med Fagstyre Trafikkansvar er å forenkle behandlingen av motorvognskader og å redusere antall tvister selskapene imellom.

Nemnda For Helsevurdering

Formålet med Nemnda for helsevurdering (NHV), er å ha et system for best mulig faglig vurdering av døds-, sykdoms- og uførisiko knyttet til sykdommer, lidelser, lyter og livsstil.

NHV skal utarbeide og oppdatere retningslinjer som gir veiledning i hvordan forskjellige helsemessige forhold påvirker, eller ikke påvirker, dødelighet, sykdom og uførhet samt gi anbefalinger om hvordan dette skal håndteres i forhold til en forsikringsøknad.

NHV skal videre gi anbefaling til vurdering av enkeltsøknader om forsikring av vanskelig medisinsk karakter, samt enkelte erstatningssaker ved behov

Sammensetning i fagstyrer og fagutvalg der FNF har sekretariatrollen

Fagstyre reiseskade

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Hege Saltboden Karlsen	Leder	Gjensidige Forsikring
Anita Tomter	Nestleder	Eika forsikring
Cathrin Wester Kyrre	Medlem	Europeiske
Petter Christian Lassen	Medlem	Frende forsikring
Thomas Leif Eriksen	Medlem	Fremtind
Erik Hungnes	Medlem	Tryg Forsikring

Fagutvalg kriminalitet forsikring

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Vera Sønsthagen	Leder	Gjensidige
Lisa Cathrin Olsen	Medlem	Fremtind
Andreas Jacobsen	Medlem	Storebrand
Simon Elgen	Medlem	If
Stig Amundsen	Medlem	DNB liv
Rune Skare	Medlem	Tryg
Didrik Bloch Haugland	Medlem	Nordea liv
Sten Floor Nilson	Medlem	Eika
Tore Sætrum	Medlem	Frende
Thomas Nielsen	Medlem	KLP
Eivind Grande	Medlem	Protector

Fagstyre FNF – Helsenett

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Margrethe Aflangrud	Leder	IF
Terje Rustad	Medlem	Fremtind
Erik Werner Wollan	Medlem	Gjensidige
Agathe Berge Gundersen	Medlem	Tryg
Jon Ørstavik	Medlem	Norsk Forening for allmennmedisin
Marte Kvittum Tangen	Medlem	Norsk Forening for allmennmedisin
Trond Tørstad	Medlem	FNF

Sammensetning i fagstyrer og fagutvalg

Fagutvalg Bygning

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Fredrik Messel	Leder	Protector
Roger Strand	Nestleder	Fremtind
Arild Tømte	Medlem	Gjensidige
Olav Kjærland	Medlem	KLP
Roar Schie	Medlem	Tryg
Jens Bertil Jensen	Medlem	Frende
Trond Anders Fossum	Medlem	Eika
Svein Arne Aas	Medlem	If

Fagstyre RVR

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Torbjørn Hitland	Leder	Tryg
Per Christian Lygård	Nestleder	Gjensidige
Johan Lunde Wilmann	Medlem	If
Alex Wold	Medlem	Fremtind
Salim Zeyan	Medlem	Protector
Stein D. Laache	Brannsjefenes representant	Fredrikstad Brannvesen
Ida Kristin Hasli	RVR-mannskapenes representant	Trøndelag brann- og redningstjeneste

Fagstyre i Bilskadekontoret

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Geir Larsen	Leder	Fremtind
Simen Wettre Brønner	Nestleder	Tryg
John Sønsteli	Medlem	Gjensidige
Ronny Wang Johannesen	Medlem	Storebrand
Rune Haugrud	Medlem	Eika
Trond Austli	Medlem	If

Fagutvalg IT

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Kjell Rune Tveita	Leder	If
Roar Skorge	Nestleder	Fremtind
Marit Sælemyr	Medlem	Tryg
Merete Bratland	Medlem	Sparebank 1 forsikring
Marius Austnes	Medlem	Protector
Jan Østerhus	Medlem	Gjensidige

Sammensetning i fagstyrer og fagutvalg

Fagutvalg Flytteforum

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Aleksander Nyland	Leder	Storebrand
Camilla Trøen Skeie	Nestleder	Fremtind
Cecilie Bjelland	Medlem	Tryg
Ole Gunnas Skotsvær	Medlem	KLP
Torstein Langerød	Medlem	If
Kristina Olafsen	Medlem	Gjensidige

Fagstyre Trafikkansvar

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Lise Nordstrøm	Leder	Tryg
Ketil Haugen	Nestleder	If
Henric Lindevall	Medlem	Gjensidige
Linda Falch Karpuzi	Medlem	Protector
Kyrre Martin Roald Strand	Medlem	Fremtind

Fagstyre Finans-FREG

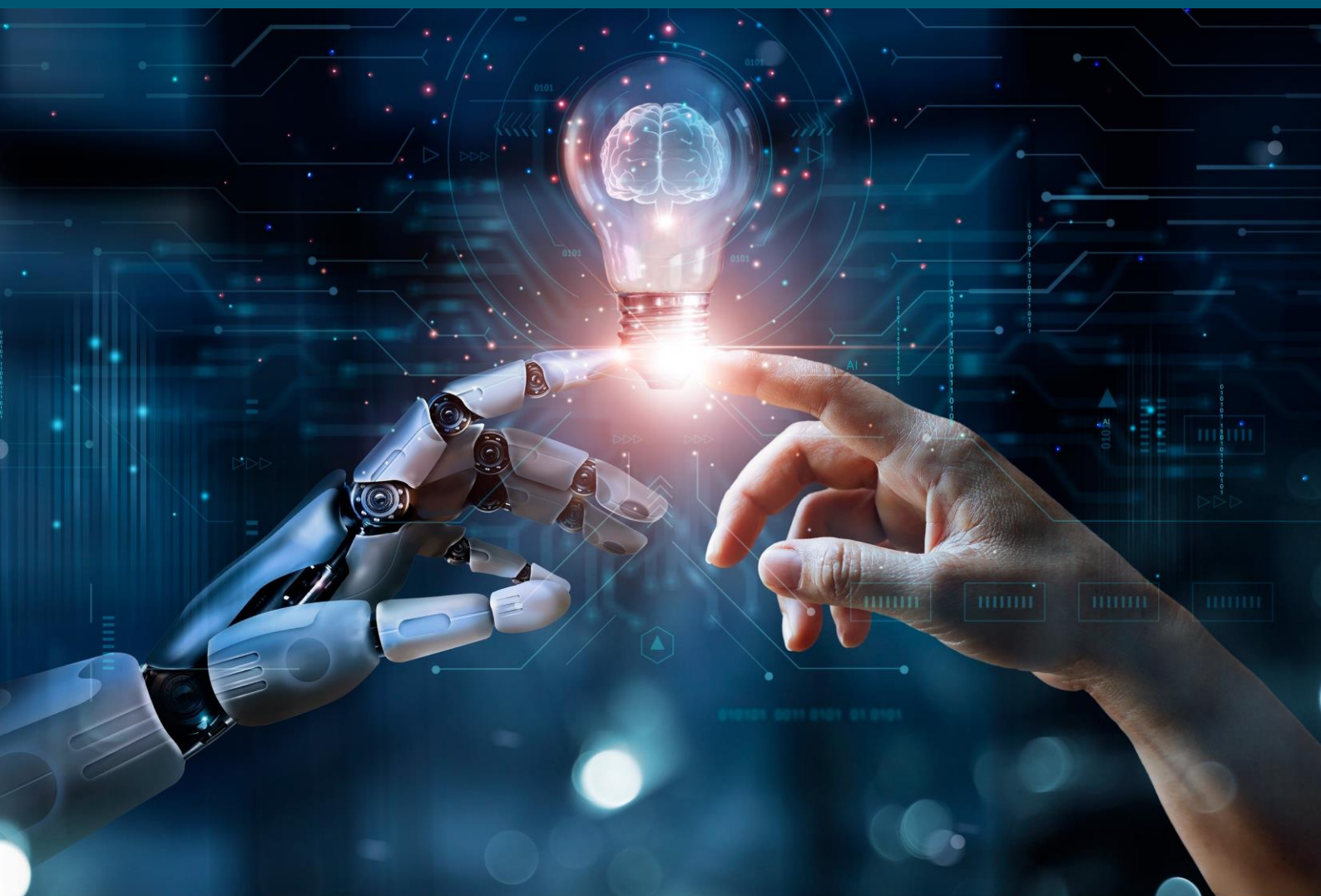
Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Marte Skard	Leder	FNF
Sølve Skutlaberg	Medlem	Frende
Hilde Charlotte Thomstad	Medlem	KLP
Christian Moe	Medlem	Gjensidige
Anita Dybdahl	Medlem	OPF
Trond Inge Østbye	Medlem	Nordea
Torun Wahl	Medlem	Finans Norge
Unn-Merete Myrseth	Medlem	BITS

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.
Leveattest	Tjeneste for å digitalt verifisere om mottagere av pensjon bosatt i utlandet er i live så de slipper oppmøte på konsulat/ambassade, og at flere selskaper spør samme person om verifisering
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.
Pensjonskonto-registeret (PKR)	Infrastruktur som håndterer de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto. Register over pensjonskontoer.
Reisehub	Reisehub skal håndtere regresser for reiseskader, mellom forsikringsselskaper som er tilknyttet løsningen, etter samme modell som det som finnes på motorforsikring.
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

Styrets årsberetning 2023

Finans Norge Forsikringsdrift



Om virksomheten

Vårt mål er at vi skal fortsette å være forsikringsbransjens foretrukne samarbeidspartner for å utvikle felles infrastruktur og tjenester. Vi skal utvikle løsningene våre slik at de kommer medlemmer, samfunnet og forbrukerne til gode.

Om virksomheten

Finans Norge Forsikringsdrift er en medlemsorganisasjon for skade-, pensjon- og livsforsikringsselskaper som utøver virksomhet i Norge. Organisasjonen har til formål å ivareta drift av oppgaver og aktiviteter som medlemsbedriftene anser det er formålstjenlig å utføre i fellesskap, innenfor rammene av blant annet konkurranselovgivningen. Virksomheten drives fra Hansteens gate 2 i Oslo.

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 2023 arbeidet i henhold til strategiplanen styret vedtok i 2021. FNF vektla da å synliggjøre sin rolle som leverandør av infrastrukturtiløsninger 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, besluttet styret å fremskynde ny strategiprosess. 2023 har derfor vært preget av dette arbeidet, strategi for 2024 – 2026 ble vedtatt på styremøtet i desember 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. 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 2023.

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 9 508 400. Overskuddet tillegges opptjent egenkapital. Egenkapitalen er etter overføring av resultat pr 31.12.23 på kr 24 478 485.

Som kontantstrømoppstillingen i årsregnskapet viser, er likviditetsbeholdningen økt med kr 4 757 199 gjennom året. Av dette utgjør kr 10 962 176 netto innbetalinger fra operasjonelle aktiviteter, mens kr 6 204 977 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 31,5 %.

Pr 31.12.23 utgjør kortsiktige fordringer 54, % av eiendelene, og utestående krav på tilgodehavende kan dermed eksponere organisasjonen for kredittrisiko. Medlemskontingenten, som utgjør 17,4 % 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, og en stor andel faktureres til verksteder som er avhengige av tilgang til FNFs DBS-system for å kunne opprettholde driften, og som således fungerer som et godt verktøy for å sikre utestående fordringer. Motpartsrisiko vurderes løpende, og kreditt-tapene har til nå vært helt ubetydelige. FNF har vurdert risikoen for tap på fordringer, og det har ikke vært nødvendig å foreta avsetninger i regnskapet. Øvrige eiendeler består av bankinnskudd og anleggsmidler, og anses ikke eksponert for finansiell risiko.

FNF er i liten grad eksponert for markedsrisiko, som følge av prissisiko på renter, aksjer, valuta etc.

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 52 ansatte, fordelt på 51,3 årsverk, og totalt var det 73 ansatte i FNF-alliansen, fordelt på 72,1 årsverk.

FNF-alliansen

Finans Norge Forsikringsdrift har en rekke tilknyttede selvstendige virksomheter organisert under en felles ledelse i det vi kaller FNF-alliansen.

Alle virksomhetene har valgte styrer, vedtekter, årsmøter og drives som egne uavhengige organisasjoner, men med én felles ledelse. Kompetanse og ressurser benyttes på tvers i alliansen

Organisasjon og arbeidsmiljø

FNF står for alle fellesfunksjoner i FNF-alliansen, 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 rettviseende bildet analysert FNF-alliansen under ett.

Samlet sykefravær i FNF-alliansen i 2023 var på 3,52 prosent, herav utgjør korttidsfravær på 1,17 prosent, noe som er lavere enn målet på 4 prosent. Samlet sykefravær i FNF var på 3,29 prosent, herav utgjør korttidsfravær på 1,12 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-alliansen har ikke hatt noen alvorlige hendelser i 2023.

Likestilling og mangfold

Våre retningslinjer for likestilling og mangfold sier;

"I vår virksomhet skal det være reell likestilling. Vi ønsker også et mangfold blant våre ansatte. Med dette menes at kvinner, menn og medarbeidere fra andre kulturer skal ha de samme rettigheter og muligheter til å få arbeid og til utvikling i sin jobb.

I vår virksomhet skal det være reell likestilling, og vi ønsker et mangfold blant våre ansatte. Det betyr at kvinner, menn og medarbeidere fra andre kulturer skal ha de samme rettigheter og muligheter til å få arbeid og utvikling i sin jobb.

Likestilling og mangfold skal gjelde i alle sider av arbeidsforholdet:

- rekruttering
- arbeidsoppgaver
- opplæring og videreutvikling
- lønns- og arbeidsvilkår
- nedbemanning

Du skal som leder jobbe aktivt for å skape positive holdninger til likestilling og mangfold.

Deltidsarbeid, omsorgspermisjoner eller annet fravær iht. lovverk og interne retningslinjer skal ikke være til hinder for ansettelse, avansement eller utvikling i lønns- og arbeidsvilkår.

Alle ansatte skal gjøres kjent med vår holdning til likestilling og mangfold. "

Organisasjonen har ikke satt eget mål for arbeidet med likestilling og mangfold.

Det var 56 prosent menn og 44 prosent kvinner i FNF, og totalt var det 52 prosent menn og 48 prosent kvinner i FNF-alliansen ved utgangen av 2023. Ledergruppen i FNF-alliansen besto av 55 prosent kvinner og 45 prosent menn. FNF-alliansen skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseutvikling, lønn, fleksibilitet og avansementsmuligheter. Fordelingen av uttak fødselspermisjon mellom kvinner og menn har vært 55,8 uker for kvinner, og 1,8 uker for menn i FNF-alliansen. I FNF var fordelingen av uttak fødselspermisjon 19 uker for kvinner, og 0 uker for menn.

Det har ikke vært tatt i bruk deltidstilsetting i 2023 utover de som har redusert stilling etter eget ønske, som er totalt tre ansatte. Organisasjonen har benyttet én vikar i 2023 i forbindelse med foreldrepermisjon.

Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling

	Lønnsforskjeller pr 31.12.2023		
	Antall kvinner	Antall menn	Grunnlønn (regnet i gjennomsnitt) 2023
Total	38 (53%)	34 (47%)	Menn har 5% høyere lønn
Ledere	6 (50%)	6 (50%)	Menn har 3% høyere lønn
Fagansvarlige	7 (32%)	15 (68%)	Menn har 2% høyere lønn
Funksjonærer	22 (58%)	16 (42%)	Menn har 5% 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.

Lønnsforskjellene mellom kvinner og menn er redusert de siste årene. 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.

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-alliansen 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 innloggede medlemssider på;

<https://www.finansnorge.no/siteassets/dokumenter/ma-ler-og-veiledere/mangfoldsrekruttering-i-finansnaringen.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					
	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)											
Hva kan skje? Arbeid og forhold som kan medføre risiko (uønskede hendelser/ tilstander). Vurderes både for personer, miljø og materielle/økonomiske verdier	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	Produkt (S x K)
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 2023 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 vedtatt av styret i 2023.

FNF-alliansen 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-alliansen 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 medlemsselskapene 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 publiserte rapporten rundt gjennomførte aktsomhetsvurderinger på våre nettsider i juni 2023. Vi har gjennomført kartlegging av leverandørkjeden, og igangsatt arbeidet med aktsomhetsvurderingene både internt og i leverandørkjeden. Denne gjennomgangen utføres årlig.

Link : [Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger](#)

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 2023 følgende sammensetning:

Styrets leder: Lars Kirkbakk, Gjensidige Forsikring
Styrets nestleder: Marianne Sundvall, Fremtind Forsikring
Styremedlem: Glenn H. Olsen, If Skadeforsikring
Styremedlem: Fredrik Messel, Protector Forsikring
Styremedlem: Steffen Gjørva, Tryg Forsikring
Styremedlem: Wenche Seljeseth, Sparebank 1 Forsikring
Styremedlem: Stefi Kierulf Prytz, Finans Norge

Oslo, 26. april 2024

Steffen Gjørva
Styremedlem

Lars Kirkbakk
Styrets leder

Marianne Sundvall
Styrets nestleder

Fredrik Messel
Styremedlem

Glenn H. Olsen
Styremedlem

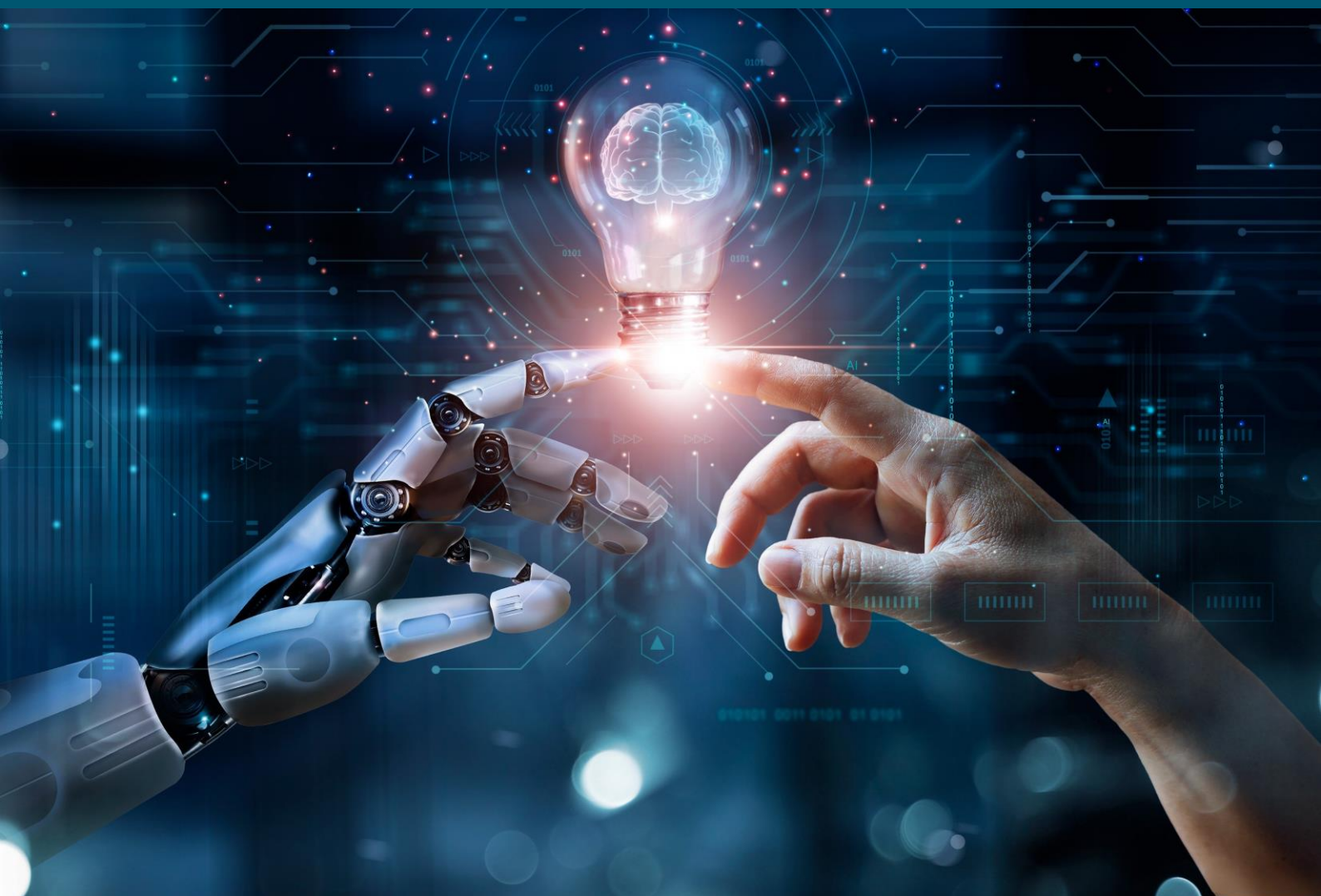
Wenche Seljeseth
Styremedlem

Stefi Kierulf Prytz
Styremedlem

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Årsregnskap 2023

Finans Norge Forsikringsdrift



Årsregnskap for
FINANS NORGE FORSIKRINGSDRIFT

999523625

Regnskapsår
01.01.2023 - 31.12.2023

Resultatregnskap

	Note	2023	2022
Driftsinntekter			
Medlemskontigent		34 619 216	28 190 199
Driftsavhengige inntekter	1	164 457 429	137 993 548
Sum driftsinntekter		199 076 645	166 183 747
Driftskostnader			
Lønnskostnader	2, 3	-75 749 377	-60 228 469
Avskrivning på varige driftsmidler	4	-2 130 798	-1 856 995
Annen driftskostnad	5	-109 332 150	-97 481 677
Sum driftskostnader		-187 212 325	-159 567 141
Driftsresultat		11 864 320	6 616 606
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		849 410	225 846
Annen finansinntekt		178 956	65 197
Sum finansinntekter		1 028 365	291 043
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		-18 360	0
Annen finanskostnad		-656 117	-214 267
Sum finanskostnader		-674 477	-214 267
Netto finans		353 888	76 776
Resultat før skattekostnad		12 218 208	6 693 382
Skattekostnad	6	-2 452 326	-1 581 475
Årsresultat		9 765 882	5 111 907
Overføringer			
Annen egenkapital	7	9 765 882	5 111 907
Sum overføringer		9 765 882	5 111 907

Balanse

	Note	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.	4	12 571 353	8 497 174
Sum varige driftsmidler		12 571 353	8 497 174
Sum anleggsmidler		12 571 353	8 497 174
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		38 852 807	26 500 006
Mellomværende nærstående parter	8	401 560	2 761 591
Andre kortsiktige fordringer	9	3 208 948	2 639 879
Sum fordringer		42 463 314	31 901 476
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	10	22 992 696	18 235 497
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		22 992 696	18 235 497
Sum omløpsmidler		65 456 011	50 136 973
SUM EIENDELER		78 027 364	58 634 147

Balanse

	Note	31.12.2023	31.12.2022
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	24 735 967	14 970 084
Sum opptjent egenkapital		24 735 967	14 970 084
Sum egenkapital		24 735 967	14 970 084
Gjeld			
Avsetning og forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3	4 788 291	5 644 776
Sum avsetning for forpliktelser		4 788 291	5 644 776
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		21 146 495	16 301 620
Betalbar skatt		2 452 326	1 582 871
Skyldige offentlige avgifter		11 630 449	12 510 633
Mellomværende nærstående parter	8	2 642 806	1 145 750
Avsatte kostnader		3 922 165	1 412 163
Annen kortsiktig gjeld	11	6 708 865	5 066 249
Sum kortsiktig gjeld		48 503 106	38 019 287
Sum gjeld		53 291 397	43 664 063
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		78 027 364	58 634 147

Oslo, 26. april 2024

Lars Kirkbakk
Styrets leder

Marianne Sundvall
Styrets nestleder

Fredrik Messel
Styremedlem

Wenche Seljeseth
Styremedlem

Glenn H. Olsen
Styremedlem

Stefi Kierulf Prytz
Styremedlem

Steffen Gjørva
Styremedlem

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Noter

Regnskapsprinsipper

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. 31.12.2023 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.

Kontantstrømoppstilling

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

Note 1 - Driftsavhengige inntekter

	2023	2022
Serviceavgift og systemtilgang	47 303 389	45 308 328
Fastavgift BSK	850 000	900 000
DBS-takster	71 093 534	57 935 231
DBS tilleggstjenester	1 274 600	984 840
Konsulentttjenester	36 061 064	28 563 168
Kurs-/konferanseinntekt	2 726 344	3 045 152
Abonnementsinntekter	825 795	652 380
Returprovisjon bestillingsmateriell	1 425	238 864
RVR-refusjoner	92 946	157 943
Salg av varige driftsmidler	40 000	40 000
Viderefakturerte kostnader, avgiftspliktige	175 932	167 642
Diverse inntekter	4 012 400	0
Totalt	164 457 429	137 993 548

Konsulentttjenester gjelder i hovedsak internfakturerte stillinger og tjenester til nærstående parter.

Note 2 - Personalkostnader

	2023	2022
Lønn	52 830 069	41 184 556
Arbeidsgiveravgift	9 699 976	7 200 919
Pensjonskostnader	9 899 954	9 017 352
Andre lønnsrelaterte ytelser	3 319 378	2 825 642
Totalt	75 749 377	60 228 469

Pr 31.12.23 er det 52 ansatte, fordelt på 51,3 årsverk.

Gjennom året er det gjort fem nyansettelser, og seks ansatte er overført fra TFF.

To ansatte har sluttet i 2023, og en ansatt har gått av med pensjon.

En stilling er midlertidig nedjustert fra 100 til 80%

Samlede endringer gjennom året tilsvarer en økning på 7,8 årsverk.

Lønn og naturalytelser til daglig leder utgjorde totalt kr 2 320 953

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

Note 3 - Pensjonsforpliktelser

Usikrede ordninger pr 31.12.	2023	2022
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	-	-
+Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	176 184	99 953
-Avkastning på pensjonsmidler	-	-
<u>Pensjonskostnad før actuarielle avvik</u>	<u>176 184</u>	<u>99 953</u>
+Amortifisering av actuarielle avvik	294 965	885 959
+Administrasjonskostnad	-	-
<u>Netto pensjonskostnad</u>	<u>471 149</u>	<u>985 912</u>

Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr 31.12.		
<u>-Beregnete pensjonsforpliktelser pr 31.12.</u>	<u>5 098 766</u>	<u>6 471 208</u>
<u>Netto pensjonsforpliktelse (DBO) pr 31.12.</u>	<u>-5 098 766</u>	<u>-6 471 208</u>
<u>Ikke resultatført actuarielt tap (gevinst)</u>	<u>310 475</u>	<u>826 432</u>
= Balanseførte pensjonsmidler (pensjonsforpliktelser) inkl aga	<u>-4 788 291</u>	<u>-5 644 776</u>

Økonomiske forutsetninger pr 31.12	2023	2022
Diskonteringsrente	3,70%	3,20%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	0,00%	0,00%
Forventet lønnsvekst	3,75%	3,75%
Forventet regulering av pensjoner under utbetaling	2,40%	1,70%
Forventet G-regulering	3,50%	3,50%

Pr 31.12.23 er det to pensjonerte arbeidstakere som dekkes av den usikrede pensjonsforsikringsordningen. Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdi av fremtidige, sannsynlige pensjonsutbetalinger og bygger på aktuarmessige beregninger og forutsetninger. Pensjonsmidler og akturaberegnet 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 01.01.18. De gjenværende usikrede ordningene som ble overtatt fra Finans Norge Servicekontor, ble videreført i 2018

Note 4 - Varige driftsmidler

Varige driftsmidler	RVR-biler	Hjemme-PC	Datautstyr	Inventar	Totalt
Balanseført verdi 01.01	7 390 911	2 004	772 293	331 966	8 497 174
Tilgang	5 757 500	2 370	384 432	60 679	6 204 981
Avgang					
Avskrivninger	- 1 500 395	-3 576	-530 074	-96 753	-2 130 798
Balanseført verdi 31.12	11 648 015	798	626 648	295 892	12 571 357
Anskaffelseskostnad pr 31.12	19 237 353	13 170	2 122 484	550 446	21 923 453
Akkumulerte avskrivninger	-7 589 336	-12 372	- 1 495 835	-254 553	-9 352 096
Avskrivningstid	10 år	3 år	3 år	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	

Aktivaposten RVR-biler består pr 31.12.2023 av 13 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

	2023	2022
Lønntjenester og andre eksterne personaltjenester	488 387	429 295
Internfakturerte stillinger	0	3 985 940
Lokaler	6 766 801	6 428 100
Reisekostnader	793 481	391 893
Møtekostnader	281 642	169 658
Kurs/konferanser/seminar	340 227	352 962
Kontingenter/bidrag	357 253	234 698
Andre adm. driftskostnader	22 657 019	10 417 217
Fagspesifikke driftskostnader	77 484 364	74 917 064
Ikke fradragsberettigede kostnader	162 977	154 851
Totalt	109 332 150	97 481 677

Honorar til revisor er kostnadsført med kr 171 720 inklusiv mva, hvorav kr 53 460 gjelder hittil påløpt revisjonshonorar for 2023.

Note 6 - Skatt

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel	2023	2022
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	3 625 846	2 857 202
Pensjonsforpliktelser, netto forskjeller	-4 788 291	-5 644 776
<u>Midlertidige forskjeller som ikke balanseføres</u>	<u>1 162 445</u>	<u>2 787 574</u>
Netto midlertidige forskjeller/grunnlag utsatt skatt	-	-
22 % utsatt skatt/skattefordel	-	-
Grunnlag for skattekostnad, endring utsatt skatt og betalbar skatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	12 218 208	6 693 382
Permanente forskjeller (ikke fradragsberettigede kostnader)	181 337	153 504
<u>Alminnelig inntekt / årets skattegrunnlag</u>	<u>12 399 545</u>	<u>6 846 886</u>
Endring i midlertidige resultatforskjeller	-1 625 129	133 871
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	10 774 416	6 980 757
22 % betalbar skatt	2 370 371	1 535 766
Beregnet formuesskatt 0,30 % (0,25% i 2022)	81 954	47 104
Sum betalbar skatt	2 452 326	1 582 871
Grunnlag formuesskatt	27 318 130	18 851 618
Formuesskatt 0,30 % (Over 10.000) (0,25% i 2022)	81 954	47 104
For mye/lite avsatt	-	-1 396
Sum formuesskatt	81 954	45 708
Fordeling av skattekostnaden		
Formuesskatt	81 954	45 708
Betalbar skatt	2 370 371	1 535 766
Skattekostnad	2 452 325	1 581 474
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2023	2022
Forventet skatt etter nominell skattesats	2 688 006	1 472 544
Effekt av permanente forskjeller	39 894	33 771
Effekt av ikke balanseført utsatt skattefordel	-357 528	29 451
Formuesskatt	81 954	45 708
<u>Skattekostnad iht. nominell beregning</u>	<u>2 452 326</u>	<u>1 581 474</u>
Skattekostnad iht. resultatregnskapet	2 452 326	1 581 475

Note 7 - Egenkapital

Pr 01.01.	Egenkapital
Årets resultat	14 970 084
Pr 31.12.	9 765 882
	24 735 967

Note 8 - Mellomværende nærstående parter

Finans Norge Forsikringsdrift definerer de juridiske enheter som inngår i FNF-alliansen som nærstående parter. FNF-alliansen består i tillegg til Finans Norge Forsikringsdrift av Trafikkforsikringsforeningen (TFF), Yrskesskedeforsikringsforeningen (YFF), Norsk Naturskadepool (NNP), Panthavergarantipoolen (PHG), Yrskesskedeforsikringspoolen 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 31.12.2023.

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

Skyldig til nærstående	2023	2022
FN	1 892 877	1 058 111
NNP		62 500
NP	576 184	
PKR	173 744	
TFF		25 139
Sum	2 642 805	1 145 750
Til gode hos nærstående	2023	2022
FN		
NNP	109 690	7 194
NP		228 326
PKR		930 779
TFF	287 431	1 590 429
YFF	1 791	4 863
PHG	1 347	
YFAR	1 302	
Sum	401 561	2 761 591

Note 9 - Andre kortsiktige fordringer

	2023	2022
Hjemme-PC andel ansatte	945	2 535
Andre fordringer ansatte	500	1 501
Påløpte inntekter	403 582	36 740
Forskuddsbetalte kostnader	2 780 098	2 358 241
Tilgodehavende hos leverandører	23 823	240 862
Totalt	3 208 948	2 639 879

Note 10 - Bankinnskudd

	2023	2022
Bankkonto drift	19 309 253	15 676 661
Bankkonto lønn	849 443	19 424
Bankkonto skattetrekk	2 834 000	2 539 412
Totalt	22 992 696	18 235 497

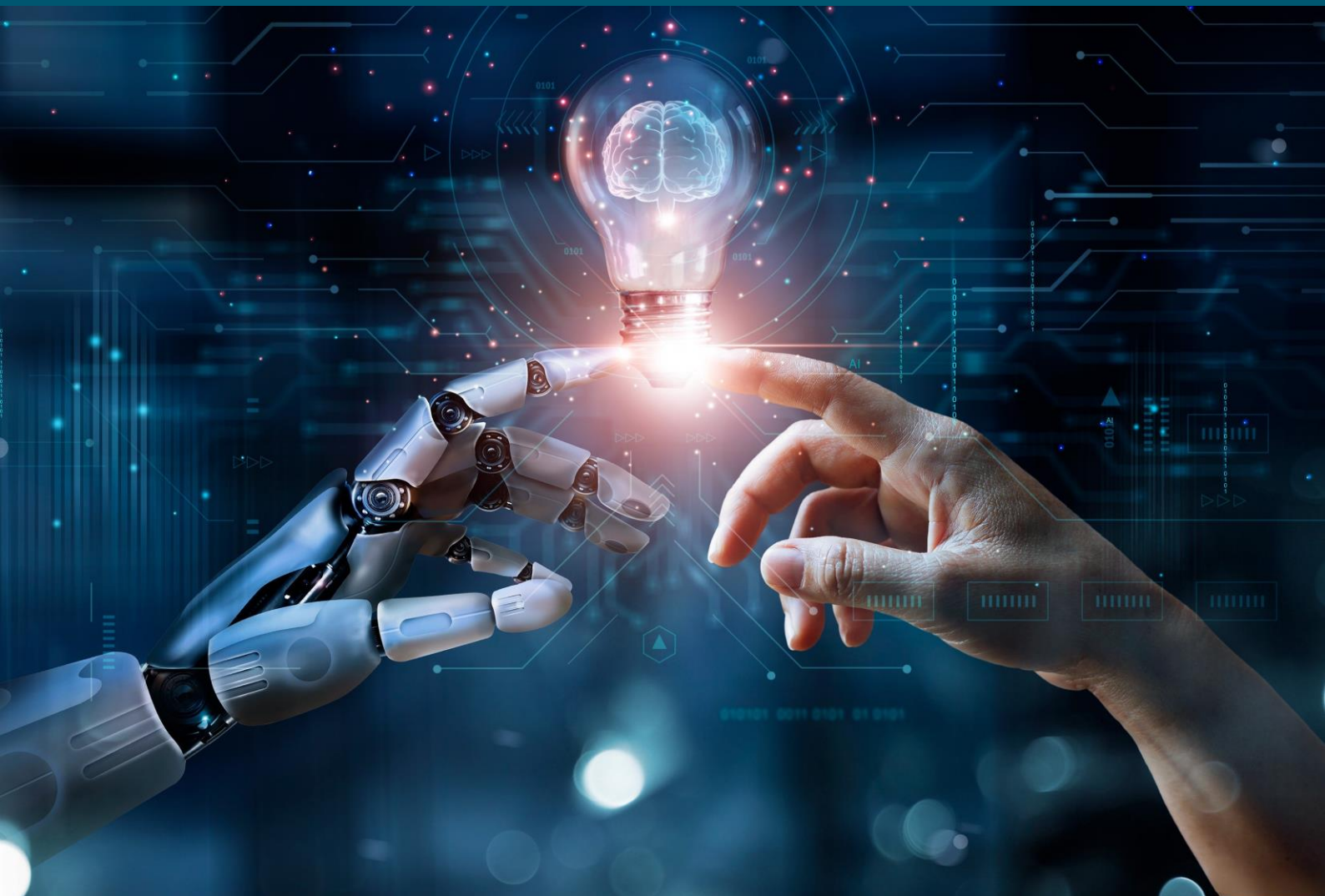
Note 11 - Annen kortsiktig gjeld

	2023	2022
Skyldige feriepenger	5 751 925	4 421 790
Påløpte inntekter kreditert	951 440	641 159
Garantibeløp garasjeporter	5 500	3 300
Totalt	6 708 865	5 066 249

Kontantstrømoppstilling

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	12 218 208	6 693 382
- Periodens betalte skatt	1 582 871	42 094
+ Ordinære avskrivninger	2 130 798	1 856 995
+/- Endring i kundefordringer	-12 352 801	4 737 760
+/- Endring i leverandørgjeld	4 844 875	850 080
+/- Endringer i pensjonsavsetninger	-856 485	-1 071 447
+/- Endring i andre tidsavgrensningsposter	6 560 452	3 867 968
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	10 962 176	16 892 644
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
- Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	6 204 977	906 429
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-6 204 977	-906 429
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0
= Netto endring i kontanter mv	4 757 199	15 986 215
+ Beholdning av kontanter ved årets begynnelse	18 235 497	2 249 281
= Kontantbeholdning ved årets utgang	22 992 696	18 235 496
Kontantbeholdning mv framkommer slik:		
Kontanter og bankinnskudd ved årets utgang	20 158 696	15 696 085
Skattetrekkinnskudd o.l. ved årets utgang	2 834 000	2 539 412
= Beholdning av kontanter mv ved årets utgang	22 992 696	18 235 497

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 2023, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling 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 organisasjonens finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater 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 organisasjonen 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 og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

Offices in:

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.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til organisasjonens 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 avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

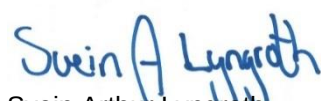
Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti 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 organisasjonens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne 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 organisasjonens 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 organisasjonens 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, 12. mai 2024
KPMG AS



Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

Vi hjelper forsikringsbransjen med å skape og sikre verdier

