



## 2023 Report and accounts NO Final for resigning.pdf

### Signers:

<i>Name/Phone</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Werner Nicoll	null	2024-03-19 18:27
Wolfgang Mathmann	null	2024-03-19 16:26
Till Freysoldt	null	2024-03-19 16:13
Kathrin Khelaifia	null	2024-03-19 15:56
Ask, Line Karlsen	BANKID	2024-03-19 17:07
Dolven, Johan	BANKID	2024-03-19 15:35
Kalvøy, Beate M Skarset	BANKID	2024-03-19 19:50
Faugli, Tone	BANKID	2024-03-19 17:20



#### This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the  
authenticity of the document.

#### Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af



Rett skal være rett. For alle.



# HELP Årsrapport 2023



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

## HELP Forsikring AS Årsberetning for 2023

### Virksomhetens art og lokalisering

HELP Forsikring er et norsk forsikringsselskap underlagt tilsyn fra Finanstilsynet. Hovedkontoret er i Oslo. I tillegg har selskapet filialer i Sverige og Danmark. Selskapet tilbyr advokathjelp gjennom ulike rettshjelpsforsikringer.

Selskapet er et heleid datterselskap av ARAG - et tysk forsikringsselskap med advokattjenester gjennom forsikring som spesialfelt. ARAG er representert i 19 land og er verdens største rettshjelpsforsikringsselskap.

### Visjon

HELP Forsikrings visjon er å gjøre advokattjenester tilgjengelig for alle.

### Forretningssidé

Gjennom bred distribusjon av forsikringsprodukter tilgjengeliggjør HELP Forsikring advokattjenester for privat- og bedriftsmarkedet. Selskapet satser betydelige midler på digitalisering for å gi kundene en god opplevelse, og effektivisere leveransen slik at flest mulig får tilgang til advokat.

### Resultat og finansiell stilling

Bokførte driftsinntekter for 2023 beløper seg til 807,4 millioner kroner (595,5 millioner kroner i 2022). Selskapets totalresultat for 2023 beløper seg til 107,1 millioner kroner (41,0 millioner kroner i 2022).

Totalt antall forsikrede ved årets utgang var ca. 4,4 millioner kunder (ca. 4,2 millioner i 2022).

HELP Forsikring hadde ved årets slutt en egenkapital på 543,3 millioner kroner. Selskapets solvenskapital beløper seg til 572,8 millioner, mens solvenskapitalkravet (SCR) var 362,2 millioner. Dette gir en solvensgrad (CAR) på 158 %.

### Disponering av årets resultat

Styret foreslår at totalresultatet på 107,1 millioner kroner i HELP Forsikring overføres med 50,8 millioner kroner til annen opptjent egenkapital, 53,6 millioner kroner til utbytte og 2,7 millioner kroner til garantiordningen.

### Risiko og kapitalstyring

Som et forsikringsselskap, med kjernevirksomhet innen rettshjelpsforsikring, er risiko og risikostyring en naturlig og kritisk del av HELP Forsikring sin virksomhet. Selskapet har gjennom risikostyringsfunksjonen fastsatt definerte mål og strategier for kontroll av identifiserte risikoer. Dette inkluderer rutiner for løpende kontroll og oppfølging av risikoer samt kontrolltiltak for risikoreduksjon. HELP Forsikring er eksponert for risikoer knyttet til skaderisiko, markedsrisiko, kredittrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko.

Forsikringsrisiko er risiko som kommer primært fra det å drive forsikringsvirksomhet. Inkludert i dette er risiko for at premieinntekter ikke er tilstrekkelige til å dekke skadeutbetalinger og at avsetninger ikke er tilstrekkelig til å dekke fremtidige utbetalinger.

Markedsrisiko er risiko for tap i markedsverdier på grunn av svingninger i renter, aksjekurser og valutakurser og endring i forsikringstekniske avsetninger som en følge av endring i renter. Markedsrisiko består av renterisiko, egenkapitalrisiko, spred risiko, valutarisiko, og konsentrasjonsrisiko.

Motpartsrisiko er risikoen for at en motpart ikke er i stand til å overholde sine forpliktelser. Dette kan være grunnet uventede mislighold eller en forverring av kredittverdigheten til motparter. Risikoreduserende tiltak kan være gjenforsikringsavtaler, verdipapirer og derivater.

Likviditetsrisiko er risiko knyttet til selskapets manglende evne til å møte sine økonomiske forpliktelser i tide på grunn av utilstrekkelige midler.



Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko inkluderer også compliance-risiko. Omdømmerisiko og risikoer som følge av strategiske beslutninger derimot medregnes ikke.

Det foretas regelmessige analyser av risikoer. Resultatet av analysene samt eventuelle anbefalinger for tiltak rapporteres løpende til styret. Selskapets strategi for kapitalplasseringer revideres årlig av styret. Selskapet er et lønnsomt selskap med overskudd og styret har vedtatt en investeringsstrategi hvor selskapets risikobærende evne er hensyntatt. Likviditetsrisikoen i selskapet er meget lav.

### **Selskapets framtidsutsikter**

HELP Forsikring har solgt produkter innenfor seks produktkategorier i 2023; Boligkjøperforsikring, Forbrukerkjøpsforsikring, Advokatforsikring privat, Advokatforsikring bedrift, ID-tyveriforsikring og WebHelp.

Boligkjøperforsikring distribueres gjennom eiendomsmeglere og HELP Forsikring har oppnådd betydelig distribusjon. Selskapet har avtaler med eiendomsmeglerkjeder som representerer ca. 60 % av boligomsetningen i Norge. Fra 2022 ble det endringer i avhendingsloven. Dette kan føre til endringer i skadebildet til selskapet. Ett år etter at den nye loven ble innført anser vi ikke dette som en betydelig risiko som vi ikke klarer å håndtere.

ID-tyveriforsikring og WebHelp selges primært gjennom kollektive avtaler med telekomselskaper og banker.

Advokatforsikring selges i hovedsak via organisasjoner. Det er inngått avtaler med 25 forbund inkludert Sverige og to organisasjoner underlagt NHO. I tillegg er det inngått avtale om individuelt salg via LOfavør. Selskapet har håndtert i alt rundt 285.000 større og mindre saker siden oppstarten og kontinuerlige kundeundersøkelser bekrefter høy kundetilfredshet. I 2023 bekrefter 93.2 % med avsluttet sak at de vil anbefale HELP til venner og kjente.

Boligmarkedet holdt seg godt gjennom hele pandemien og det er den økonomiske usikkerheten som en følge av økende inflasjonen, renteøkninger og krigen i Ukraina som istedet la press på den skandinaviske økonomien. Den norske økonomien var imidlertid motstandsdyktig og overrasket positivt i 2023. Økonomien i skandinaviske husholdninger er under press fra økte renter og inflasjon. Vi går inn i 2024 med en viss usikkerhet rundt boligomsetninger, men det er ingen tegn til en større reduksjon i solgte boliger i 2024. Selskapet forventer å generere positive resultater i fremtiden og anses derfor å være tilstrekkelig kapitalisert.

Styret anser selskapets framtidsutsikter som gode. Forutsetningen om fortsatt drift er lagt til grunn for utformingen av regnskapet.

### **Forskning og utvikling**

HELP har fått godkjent tre prosjekter innenfor ordningen «Skattefunn» som administreres av Norges Forskningsråd. Formålet til myndighetene er å motivere til innovasjon gjennom skattemessige insentiver. Det gis fradrag for disse prosjektkostnadene gjennom selskapets selvangivelse. Godkjenningsperioden er april 2020 til desember 2023.

### **Arbeidsmiljø**

Arbeidsmiljøet i selskapet anses å være godt og ifølge Great Place To Work er HELP i toppen blant Norges mest attraktive steder å jobbe. GPTW måler trivsel og arbeidsmiljø i en omfattende, anonym undersøkelse blant alle ansatte. Konkurransen omfatter mer enn 500 arbeidsplasser. Selskapet hadde ved årsskiftet 278 ansatte (270 ansatte i 2022). Korttids sykefraværet var i 2023 7,4 %. Det var ved årsslutt 15 personer med langtidssykemeldinger. Totalt sykefravær for 2023 var 11,1 %. Det er ikke meldt om arbeidsrelaterte skader eller ulykker blant de ansatte i 2023.

### **Likestilling og mangfold**

Selskapet vil over tid tilstrebe lik kjønnsfordeling. Ved utgangen av 2023 var fordelingen mellom kjønnene 65 % kvinner og 35 % menn. Selskapet praktiserer en lønnspolitikk som skal gi lik lønn for likt arbeid, og har som målsetning å ha balanse mellom kjønn i ledende roller. For å få innsikt i dette, gjennomfører HELP en årlig lønnskartlegging. I dette arbeidet, deles de ansatte inn i stillingskategorier



i henhold til anbefalte retningslinjer. Årets tilstandsrapport, dokumenterer at ansatte innenfor de ulike kategoriene, avlønnes basert på erfaring og kompetanse, på tvers av kjønn, uten vesentlige avvik. HELP er for øvrig opptatt av å reflektere befolkningen for å kunne møte kundene på best mulig måte. I alle rekrutteringsprosesser vektlegges fokus på å fremme likestilling og hindre diskriminering. Mangfold er viktig for HELP, og i Skandinavia hadde vi ved årets slutt ansatte med til sammen 27 forskjellige morsmål.

Under følger oversikt over stillingsnivåer og lønnsforskjeller, samt tilstand for kjønnslikestilling:

	Beskrivelse av gruppe	Kjønnsfordeling på ulike stillingsnivåer/grupper		Lønnsforskjeller	
		Kvinner	Menn	Lønnsytelser	Naturalytelser
Total		175	95	92%	100%
Nivå/gruppe 1	Ledende ansatte	6	5	83%	100%
Nivå/gruppe 2	Fagledere	5	6	115%	100%
Nivå/gruppe 3	Advokater	115	55	98%	100%
Nivå/gruppe 4	Administrasjon juridisk	24	9	97%	100%
Nivå/gruppe 5	Øvrig administrasjon	25	20	93%	100%

Tallene for kjønnsbalanse i tabellen ekskluderer ansatte i permisjon

Kjønnsbalanse		Midlertidig ansatte		Foreldre-permisjon		Faktisk deltid		Ufrivillig deltid	
Oppgis i antall		Oppgis i antall eller prosentandel av alle ansatte		Oppgis i gjennomsnitt antall uker		Oppgis i antall eller prosentandel av alle ansatte		Oppgis i antall eller prosentandel av alle ansatte	
Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
175	95	2	0	13	9	6	0	0	0

## Ytre miljø

Selskapet forurenses ikke det ytre miljø.

## Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

I 2023 har selskapet gjennomgått alle leverandører som er benyttet de siste tre årene. Analysen har vurdert opprinnelseslandet til våre registrerte leverandører for å identifisere betydelige risikoer for menneskerettighetsbrudd.

Basert på transaksjonsverdier viser analysen liten risiko, og det er ikke nødvendig å iverksette særlige tiltak. Risikoanalysen oppdateres regelmessig og når selskapet inngår nye materielle relasjoner.

I 2024 skal selskapet lage retningslinjer som selskapet følger og skal:

- Vise til FNs menneskerettigheter og slå fast at virksomheten legger disse til grunn i all sin aktivitet
- Tydeliggjøre hvilke forventninger selskapet har til alle deler av organisasjonen, og til leverandører
- Drøfte hvordan brudd på retningslinjene følges opp
- Ha retningslinjer for hvordan og hvor interessenter kan melde funn



**Tegnet styreansvarsforsikring**

Det er etablert en styreansvarsforsikring som dekker hele styret og daglig leder.

**Likviditet**

Selskapet har meget god likviditet. Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var 103 millioner kroner. Det er ikke vesentlig avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter. Alle finansielle eiendeler kan realiseres i løpet av noen få arbeidsdager.

Oslo 14. mars 2024

Werner Nicoll  
Styreleder

Till-Alexander Hermann Freysoldt

Wolfgang Mathmann

Tone Faugli

Kathrin Khelaifia

Beate Martine Kalvøy  
Ansattrepresentant

Line Karlsen Ask  
Ansattrepresentant

Johan Dolven  
Administrerende direktør



HELP FORSIKRING AS			
BALANSE	Note	31/12/2023	31/12/2022
<b>EIENDELER</b>			
<b>1. Immaterielle eiendeler</b>			
1.2 Andre immaterielle eiendeler	9	61,714,228	43,842,973
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>61,714,228</b>	<b>43,842,973</b>
<b>2. Investeringer</b>			
2.4 Finansielle eiendeler som måles		976,609,446	853,416,099
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13,14,15,17,18,19	75,298,560	55,236,608
2.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	13,14,17,18,19	877,725,687	781,183,316
2.4.5 Andre finansielle eiendeler	13,14,17,18	23,585,199	16,996,174
<b>Sum investeringer</b>		<b>976,609,446</b>	<b>853,416,099</b>
<b>4. Fordringer</b>			
4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		320,355,592	97,729,655
4.1.1 Forsikringstakere		320,355,592	97,729,655
4.3 Andre fordringer		3,732,062	0
<b>Sum fordringer</b>	13.18	<b>324,087,654</b>	<b>97,729,655</b>
<b>5. Andre eiendeler</b>			
5.1 Anlegg og utstyr	9	5,624,396	4,551,706
5.2 Kasse, bank	10,13,14,17,18	109,714,546	125,150,760
5.3 Eiendeler ved skatt	11	0	1,367,417
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>115,338,942</b>	<b>131,069,882</b>
<b>6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>			
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13,14,18	7,018,311	9,900,313
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		<b>7,018,311</b>	<b>9,900,313</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>1,484,768,582</b>	<b>1,135,958,922</b>
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE</b>			
<b>7. Innskutt egenkapital</b>			
7.1 Selskapskapital		36,092,325	36,092,325
7.1.1 Aksjekapital		36,092,325	36,092,325
7.2 Overkurs		12,037,825	12,037,825
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	7	<b>48,130,150</b>	<b>48,130,150</b>
<b>8. Opptjent egenkapital</b>			
8.1 Fond		26,745,389	24,006,359
8.1.4 Avsetning til garantifordringen	3	26,745,389	24,006,359
8.2 Annen opptjent egenkapital	18	468,413,343	415,741,950
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>495,158,732</b>	<b>439,748,309</b>
<b>10. Brutto forsikringsforpliktelse</b>			
10.1 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		231,201,995	29,368,520
10.3 Brutto erstatningsavsetning		504,455,781	455,446,227
<b>Sum brutto forsikringsforpliktelse</b>	3	<b>735,657,776</b>	<b>484,814,747</b>
<b>11. Avsetninger for forpliktelse</b>			
11.2 Forpliktelse ved skatt		11,879,761	19,863,932
11.2.1 Forpliktelse ved periodeskatt	11	16,891,884	19,863,932
11.2.2 Forpliktelse ved utsatt skatt	11	-5,012,123	0
11.3 Andre avsetninger for forpliktelse		94,149,756	64,448,357
<b>Sum avsetninger for forpliktelse</b>		<b>106,029,517</b>	<b>84,312,290</b>
<b>14. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>			
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		99,792,407	78,953,426
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter</b>		<b>99,792,407</b>	<b>78,953,426</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE</b>		<b>1,484,768,582</b>	<b>1,135,958,922</b>

Oslo, 14. mars 2024  
I styret for HELP Forsikring AS

Werner Nicoll  
Styreleder

Till-Alexander Hermann Freysoldt

Wolfgang Mathmann

Kathrin Khelaifia

Tone Faugli

Beate Martine Kalvøy  
Ansattrepresentant

Line Karlsen Ask  
Ansattrepresentant

Johan Dolven  
Administrerende direktør



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

<b>HELP FORSIKRING AS</b>			
<b>RESULTAT</b>	<b>Note</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>			
<b>1. Premieinntekter mv</b>			
1.1 Opptjente bruttopremier		807,351,986	595,526,746
1.2 - Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	3	<b>807,351,986</b>	<b>595,526,746</b>
<b>3. Erstatningskostnader</b>			
3.1 Brutto erstatningskostnader		-391,351,783	-285,626,910
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	3	<b>-391,351,783</b>	<b>-285,626,910</b>
<b>4. Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>			
4.1 Salgskostnader og andre driftskostnader		-156,585,898	-83,825,006
4.3 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader		-177,633,363	-165,253,342
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	4,5,6,9	<b>-334,219,262</b>	<b>-249,078,348</b>
<b>5. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Resultat av teknisk regnskap</b>		<b>81,780,942</b>	<b>60,821,489</b>
<b>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>			
<b>8. Netto inntekter fra investeringer</b>			
8.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		21,000,704	15,821,516
8.4 Verdiendringer på investeringer		39,171,394	-12,087,386
8.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		-5,329,560	-8,758,910
8.6 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-2,314,946	-1,595,545
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>52,527,592</b>	<b>-6,620,326</b>
<b>9. Andre inntekter</b>		<b>2,800,887</b>	<b>954,769</b>
<b>10. Andre kostnader</b>		<b>-236,497</b>	<b>-206,677</b>
<b>11. Resultat av ikke-teknisk regnskap</b>		<b>55,091,982</b>	<b>-5,872,233</b>
<b>12. Resultat før skattekostnad</b>		<b>136,872,924</b>	<b>54,949,256</b>
<b>13. Skattekostnad</b>	11	<b>-29,735,132</b>	<b>-13,961,253</b>
<b>14. Resultat før andre resultatkomponenter</b>		<b>107,137,792</b>	<b>40,988,002</b>
<b>16. TOTALRESULTAT</b>		<b>107,137,792</b>	<b>40,988,002</b>

<b>OVERFØRINGER OG DISPONERINGER</b>			
Til/Fra annen opptjent egenkapital		-50,829,866	-18,441,675
Avsatt utbytte		-53,568,896	-21,437,606
Endring i avsetning til garantiordning		-2,739,030	-1,108,721
<b>Sum disponering</b>		<b>-107,137,792</b>	<b>-40,988,002</b>





## NOTE 1: GENERELL INFORMASJON

HELP Forsikring AS er et skadeforsikringselskap som tilbyr advokathjelp gjennom ulike rettshjelpsforsikringer. HELP Forsikring har hovedkontor i Essendrops gate 3 i Oslo og filialer i Sverige og Danmark. Filialene er inkludert i regnskapet til HELP Forsikring AS. Selskapet er heleid av ARAG Scandinavia AS.

## NOTE 2: SAMMENDRAG AV DE VIKTIGSTE REGNSKAPSPRINSIPPENE

Nedenfor beskrives de viktigste regnskapsprinsippene som er benyttet ved utarbeidelsen av regnskapet. Disse prinsippene er benyttet konsistent i alle perioder presentert, dersom ikke annet fremgår av beskrivelsen.

### 2.1 Rammeverk for regnskapsavleggelsen

Årsregnskapet er avlagt i henhold til Forskrift NR 1775 av 18.12.15 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak som er med enkelte tilpasninger i samsvar med internasjonale regnskapsprinsipper.

Ved innføring av Solvens II og implementering av ny årsregnskapsforskrift fra 1. januar 2016 bortfalt den tidligere særnorske kravet om sikkerhetsavsetninger for norske skadeforsikringselskaper. HELP Forsikrings bokførte sikkerhetsavsetninger per 31. desember 2015 ble derfor oppløst den 1. januar 2016 og overført til selskapets egenkapital etter avsetning for beregnet utsatt skatt. Overgangsregelen i skatteloven § 8-5 ble hensyntatt fra og med inntektsåret 2018. Dette innebærer at konto for avsetninger med utsatt inntektsføring (sikkerhetsavsetninger, premie- og erstatningsavsetninger) skal inntektsføres med minst 10% per år.

Regnskapet er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift og i samsvar med god regnskapsskikk.

Utarbeidelse av selskapsregnskap i samsvar med Årsregnskapsforskriften krever bruk av estimater. Områder som i høy grad inneholder slike skjønsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for selskapsregnskapet, er primært knyttet til forsikringstekniske avsetninger og avsetning til tap på fordringer. Viser til note 3, 13 og 19.

### 2.2. Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler balanseføres på det tidspunkt HELP Forsikring blir part i instrumentets kontraktmessige betingelser. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fjernes fra balansen når rettighetene til å motta kontantstrømmer fra investeringen opphører eller når disse rettighetene er blitt overført og HELP Forsikring i hovedsak har overført risiko og hele gevinstpotensialet ved eierskapet.

Finansielle eiendeler blir ved første gangs innregning klassifisert i en av følgende kategorier: Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, utlån og fordringer regnskapsført til amortisert kost. Klassifisering avhenger av hensikten med eiendelen. Eiendeler klassifiseres ved anskaffelse.

I 2023 har HELP Forsikring implementert IFRS 9.

Finansielle eiendeler klassifiseres i en av følgende målekategorier:

- amortisert kost
- virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), og
- virkelig verdi over resultatet.

Klassifiseringen av finansielle eiendeler er som hovedregel avhengig av to faktorer:

- forretningsmodellen for den verdipapirporteføljen som den enkelte finansielle eiendelen hører til
- om egenskapene ved de kontraksregulerte kontantstrømmene til eiendelen er primært renter og avdrag (også omtalt som "SPPI-kriteriet").

Når forretningsmodellen er bestemt har HELP vurdert porteføljene av verdipapirer opp mot hvordan virksomheten styres, hyppighet på kjøp og salg av verdipapirer, risikohåndtering og hvordan informasjon om porteføljene blir rapportert til ledelsen.

For de kundeporteføljene som inngår i holde til forfallporteføljen, er det vurdert at forretningsmodellen er å holde eiendelene for å motta de kontraksregulerte kontantstrømmer.

For de finansielle eiendelene som HELP har vil det forekommer regelmessige salg og mottak av øvrige kontraksregulerte kontantstrømmer, i tillegg følges opp og måles disse til virkelig verdi. Det vil si at verdipapirporteføljene som i årsregnskapet for 2023 er målt til virkelig verdi fortsatt vil bli målt til virkelig verdi

*Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:*

Denne kategorien har to underkategorier: finansielle eiendeler holdt for handelsformål og finansielle eiendeler bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet. Selskapet har ingen finansielle eiendeler i den første gruppen. I den andre gruppen inngår selskapets investeringsportefølje (aksjer og andeler, obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning samt bankbeholdning i investeringsporteføljen) da de er en del av en portefølje som styres og vurderes på bakgrunn av virkelig verdi i samsvar med en dokumentert risikohåndterings- eller investeringsstrategi.

Renteinntekter og verdiendringer inngår i linjen «Netto inntekter fra investeringer».

*Finansielle instrumenter målt til amortisert kost:*

Finansielle instrumenter målt til amortisert kost er finansielle eiendeler som ikke er derivater og som har faste eller bestembare betalinger, og som ikke omsettes i et aktivt marked. Kategorien omfatter utlån og fordringer øvrige inklusive fordringer på forsikringstakere.

Finansielle instrumenter målt til amortisert kost øvrige består av bankbeholdning, fordringer på forsikringstakere og andre fordringer.

Finansielle instrumenter målt til amortisert kost innregnes første gang i balansen til virkelig verdi. Påfølgende måling skjer til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode med eventuell nedskrivning for tap.



#### *Forventet kredittap*

Modellen for forventet tap i IFRS 9 erstatter modellen for pådratt tap i IAS 39. Modellen er fremadskuende og krever at man beregner nedskrivninger på instrumenter som ikke er balanseført til virkelig verdi over resultatet. For HELP vil det hovedsakelig være kundefordringer.

HELP benytter forenklet metode ved vurdering av behov for nedskrivning av fordringer. For disse fordringene er en eventuell tapsavsetning målt til et beløp som tilsvarer forventet kredittap over hele løpetiden. Den forenklete metoden er gjennomført ved å foreta en gruppering av fordringene basert på eks. antall dager siden fordringen har forfalt.

### **2.3. Anlegg og utstyr**

Anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig.

Immaterielle eiendeler balanseføres når:

- Det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene knyttet til eiendelen vil tilflyte foretaket og
- Anskaffelseskost for eiendelen kan måles pålitelig

Kjøpte immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost. Dette omfatter kjøp av programvare. Balanseførte immaterielle eiendeler avskrives over forventet økonomiske levetid, og nedskrives dersom gjenvinnbart er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk.

### **2.4. Pensjoner**

Selskapet har innskuddsbasert pensjonsordning og avtalefestet pensjon (AFP) for sine ansatte, og ordningen ivaretas av et livselskap. Selskapet betaler et årlig tilskudd til den enkelte ansattes kollektive pensjonssparing. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelser etter at det årlige innskuddet er betalt. Premie inklusive arbeidsgiveravgift kostnadsføres direkte.

### **2.5 Regnskapsføring av inntekter**

Premieinntekter består av opptjente bruttopremier. Opptjente bruttopremier er summen av forfalte bruttopremier og endring i uopptjent premie for perioden.

Premieinntektene inntektsføres over forsikringsperioden. Boligkjøperforsikring inntektsføres på kontraktsdato som er sammenfallende med risikooveratakelse.

### **2.6 Valuta**

Balanseposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt. Resultatposter i utenlandsk valuta er verdsatt til gjennomsnittlig kurs gjennom året.

### **2.7 Forsikringstekniske avsetninger**

Selskapet skal til enhver tid ha forsikringstekniske avsetninger til dekning for samtlige foreliggende forsikringsforpliktelser.

Følgende fond inngår i forsikringstekniske avsetninger:

#### *Avsetning for ikke opptjent bruttopremie*

Premieavsetning er en periodisering av forfalt bruttopremie pro-rata for de enkelte forsikringskontraktene. Avsetningen er summen av de uopptjente deler av premien som er forfalt i løpet av året.

#### *Erstatningsavsetning*

Erstatningsavsetning skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på balansetidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette inkluderer både meldte skader og skader som er inntruffet, men ikke meldt. Avsetningene knyttet til skader er satt ut fra forventet skadekostnad for de respektive produktene. Forventet skadekostnad er basert på analyser foretatt av aktuar. For å beregne erstatningsavsetningen benytter aktuar «Chain ladder» og «Bornhuetter Ferguson». Det er ikke gjennomført neddiskontering av erstatningsavsetningene.

Da erstatningsavsetningene er estimater for fremtidige utbetalinger basert på historiske data, forventninger til fremtiden og andre vesentlige faktorer er det naturligvis usikkerhet knyttet til størrelsen. Estimatenes gjennomgås regelmessig. Endringer i estimater innregnes i den perioden estimatene endres.

#### *Avsetning til garantiordning*

Avsetning til garantiordning skal gi sikkerhet for at forsikringstakerne etter direkte skadeforsikringsavtaler avsluttet i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følge av avtalen (klassifisert som egenkapital). Avsetningen tilsvarer 1,5% av opptjent brutto premie de siste 3 år.

### **2.8 Erstatningskostnader**

Erstatningskostnadene består av betalte bruttoerstatninger og endring i brutto erstatningsavsetning. Brutto betalte erstatninger omfatter betalte erstatninger til forsikringstaker inkludert direkte og indirekte skadebehandlingskostnader med fradrag for mottatte regressinnbetalinger. Erstatningskostnadene inneholder også avviklingstap/-gevinst for tidligere årganger.

### **2.9 Forsikringsrelaterte driftskostnader**

Forsikringsrelaterte driftskostnader består av salgs- og administrasjonskostnader. Driftskostnader knyttet til skadebehandling overføres til erstatningskostnader.

### **2.10 Leiekontrakter**

Regnskapslovens prinsipper er lagt til grunn for behandling av leiekontrakter iht. Årsregnskapsforskriften §3-12 annet ledd.

### **2.11 Skatt**

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt, endring i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Betalbar skatt beregnes på grunnlag av årets skattemessige resultat. Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av skattevirkningen av midlertidige forskjeller mellom regnskaps og skattemessige verdier og underskudd til fremføring. Utsatt skattefordel blir balanseført i den grad det er sannsynlig at den vil kunne benyttes mot fremtidig skattepliktig inntekt.

### **2.12 Fordringer**



Kundefordringer og andre fordringer er balanseført til pålydende fratrukket avsetning for tap.

**2.13 Kasse, bank**

Kasse, bank består av bankinnskudd som benyttes i den løpende driften.

**2.14 Avsetninger**

Avsetninger innregnes når selskapet har en lovmessig eller annen plikt som resultat av en inntruffet hendelse og der det er sannsynlig at dette vil medføre en utbetaling, alternativ overføring av andre eiendeler for å gjøre opp forpliktelsen i de tilfeller der denne kan måles.

**2.15 Utbytte**

Utbytte regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens regler. Avgitt utbytte innregnes i det år utbytte foreslås av styret.

**2.16 Kontantstrømpoppstilling**

Kontantstrømpoppstilling er utarbeidet ved bruk av direkte metode.



**Document ID:**

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

NOTE 3 - FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT OG AVSETNINGER

Forsikringsteknisk resultat

Beløp i kroner	2023				2022			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Forfalte premier								
Brutto premier	791.593,588	186.321,804	29.181,646	1.007.097,038	521.759,593	46.889,839	10.787,394	579.436,827
Egen regning premier	791.593,588	186.321,804	29.181,646	1.007.097,038	521.759,593	46.889,839	10.787,394	579.436,827
Brutto								
Opplyente premier	710.788,148	86.713,472	9.850,366	807.351,986	522.800,879	61.958,829	10.767,037	595.526,746
Påløpne erstatninger	-358.567,993	-30.974,882	-1.808,908	-391.351,783	-259.079,322	-25.853,880	-693,708	-285.626,910
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-282.258,880	-38.886,794	-13.073,587	-334.219,262	-212.138,801	-27.184,945	-9.754,602	-249.078,348
Forsikringsteknisk resultat	69.961,274	16.851,796	-5.032,129	81.780,942	51.582,756	8.920,005	318,727	60.821,489
Påløpne erstatninger, egen regning								
Inntruffet i år	-393.011,761	-33.424,060	-2.665,565	-429.101,386	-317.733,613	-28.075,034	-1.904,252	-347.712,898
Inntruffet tidligere år	34.443,768	2.449,178	856,658	37.749,603	58.720,407	2.402,906	1.210,544	62.333,857
Totalt regnskapsår	-358.567,993	-30.974,882	-1.808,908	-391.351,783	-259.079,322	-25.672,128	-693,708	-285.379,042

Forsikringstekniske avsetninger

Solvens II balansen er utarbeidet etter andre prinsipper for verdsettelse enn regnskapet og dette medfører at det er noen forskjeller i beregningen av erstatningsreserven og premiereserven. Premiereserven i Solvens II balansen inkluderer i tillegg til ikke opplyent premie også beregninger av fremtidige kontantstrømmer og forventet tap eller fortjeneste på eksisterende kontrakter. I tillegg er Solvens II balansen neddiskontert.

	Rettskjøpsforsikringer							
	2023				2022			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Avsetning for ikke opplyent brutto premie	98.383,908	113.309,343	19.508,744	231.201,995	17.625,433	11.191,500	551,587	29.368,520
Brutto erstatningsavsetning	482.045,444	19.980,041	2.430,295	504.455,781	433.909,613	19.785,176	1.751,437	455.446,227
Brutto erstatningsansvar	580.429,352	133.289,384	21.939,040	735.657,776	451.535,046	30.976,676	2.303,024	484.814,747

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	2023	2022
Avsetning til garantifond	26.745,389	24.006,359

Avsetning til garantifond beregnes samlet og bokføres i det norske regnskapet.

Erstatningsutvikling

Norge	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Beregnete brutto erstatningskostnader</b>							
Per utgangen av skadeåret	79.133,461	102.256,986	114.669,093	181.314,321	202.482,828	182.133,287	185.086,811
1 år senere	78.608,912	108.840,140	113.976,322	177.625,562	181.282,701	187.692,882	195.691,718
2 år senere	78.972,337	103.792,907	114.300,547	159.143,137	174.789,620	181.989,578	192.107,182
3 år senere	80.288,505	106.260,501	120.656,703	156.699,529	175.059,519	180.437,478	189.068,223
4 år senere	79.716,263	125.812,120	118.620,718	148.732,784	170.816,236	178.760,590	177.504,145
5 år senere	93.551,750	124.039,028	119.352,165	147.089,051	168.347,981	176.714,280	170.032,426
6 år senere	91.406,313	125.573,578	118.961,470	145.929,721	163.529,548	173.129,569	173.537,099
7 år senere	86.136,275	124.028,074	119.202,360	153.914,895	161.620,210	174.585,331	
8 år senere	85.315,463	123.916,534	119.995,056	154.672,031	162.092,582		
9 år senere	85.293,957	121.235,678	119.954,667	154.417,066			
10 år senere	89.539,786	121.161,038	119.575,824				
11 år senere	89.537,312	120.519,154					
12 år senere	89.033,519						
Betalt hittil	89.033,519	120.519,154	119.575,824	154.417,066	162.092,582	174.585,331	173.537,099
Erstatningsavsetninger per 31.12.2023	-	1,136	2,402	83,208	322,962	995,687	3,136,324

Norge	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Sum
<b>Beregnete brutto erstatningskostnader</b>							
Per utgangen av skadeåret	201.431,244	232.318,065	252.401,191	278.191,512	91.868,005	116.346,194	2,219,632,997
1 år senere	200.687,683	210.296,234	247.484,088	145.303,980	182.407,122		
2 år senere	196.469,944	184.417,102	164.856,799	184.363,553			
3 år senere	178.574,612	145.544,624	189.865,097				
4 år senere	161.755,378	157.754,065					
5 år senere	168.377,285						
6 år senere							
7 år senere							
8 år senere							
9 år senere							
10 år senere							
11 år senere							
12 år senere							
Betalt hittil	168,377,285	157,754,065	189,865,097	184,363,553	182,407,122	116,346,194	1,992,873,891
Erstatningsavsetninger per 31.12.2023	7,266,287	13,626,356	29,088,730	52,402,488	98,454,298	276,665,567	482,045,444



Sverige	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Beregnete brutto erstatningskostnader</b>						
Per utgangen av skadeåret	2,003,381	6,562,667	10,409,388	24,349,062	47,282,614	26,045,152
1 år senere	2,137,463	6,677,821	12,083,507	18,364,505	18,661,821	18,796,348
2 år senere	2,216,210	5,722,942	10,812,477	15,917,652	17,504,359	19,973,944
3 år senere	2,739,193	5,262,823	8,538,733	14,803,620	19,401,997	18,358,508
4 år senere	2,174,253	4,634,052	7,854,373	15,995,965	18,153,963	17,192,539
5 år senere	2,115,156	4,521,559	8,650,894	14,077,180	17,289,576	18,516,918
6 år senere	2,051,085	5,101,914	9,026,925	13,378,579	18,493,714	
7 år senere	2,263,978	4,792,431	8,599,471	14,300,916		
8 år senere	2,126,208	4,643,472	9,410,503			
9 år senere	2,039,424	5,191,516				
10 år senere	2,191,774					
Betalt hittil	2,191,774	5,191,516	9,410,503	14,300,916	18,493,714	18,516,918
Erstatningsavsetninger per 31.12.2023	-	-	-	50,540	101,696	176,132

Sverige	2019	2020	2021	2022	2023	Sum
<b>Beregnete brutto erstatningskostnader</b>						
Per utgangen av skadeåret	34,119,800	34,065,221	29,507,936	13,456,956	19,097,042	246,899,220
1 år senere	30,920,985	29,380,558	22,163,370	21,530,805		
2 år senere	27,332,511	25,444,863	26,763,889			
3 år senere	25,044,665	27,863,036				
4 år senere	27,301,469					
5 år senere						
6 år senere						
7 år senere						
8 år senere						
9 år senere						
10 år senere						
Betalt hittil	27,301,469	27,863,036	26,763,889	21,530,805	19,097,042	190,661,583
Erstatningsavsetninger per 31.12.2023	435,722	735,426	1,187,689	2,965,819	14,327,018	19,980,041

Danmark	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Beregnete brutto erstatningskostnader</b>						
Per utgangen av skadeåret	752,968	1,369,384	1,323,701	797,735	1,092,844	1,263,059
1 år senere	836,088	834,299	246,880	656,878	118,713	134,998
2 år senere	93,027	-	1,115,983	550,897	78,696	247,091
3 år senere	-	2,039,310	1,181,783	579,839	17,743	
4 år senere	1,432,130	1,927,569	1,252,867	499,733		
5 år senere	1,353,659	2,043,512	1,488,350			
6 år senere	1,435,082	2,166,561				
7 år senere	1,536,899					
Betalt hittil	1,536,899	2,166,561	1,488,350	499,733	17,743	247,091
Erstatningsavsetninger per 31.12.2023	-	-	-	-	-	274

Danmark	2022	2023	Sum
<b>Beregnete brutto erstatningskostnader</b>			
Per utgangen av skadeåret	163,853	248,042	7,011,586
1 år senere	200,614		
2 år senere			
3 år senere			
4 år senere			
5 år senere			
6 år senere			
7 år senere			
Betalt hittil	200,614	248,042	6,405,033
Erstatningsavsetninger per 31.12.2023	12,498	2,417,523	2,430,298

Total brutto erstatningsavsetning i 2023 er på NOK 504 455 781.

#### NOTE 4 - DRIFTSKOSTNADER

Beløp i kroner	2023				2022			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Ordinære lønnskostnader	178,195,730	23,769,944	7,581,412	209,547,086	151,479,841	18,581,388	4,625,557	174,686,786
Folketrygdavgift	44,556,441	8,379,816	18,575	52,954,833	33,410,963	6,522,836	115,677	40,049,476
Andre ytelser	15,515,662	3,335,619	1,212,548	20,063,829	28,132,196	2,942,436	634,684	31,709,316
Sum personalkostnader	238,267,832	35,485,379	8,812,536	282,565,748	213,023,000	28,046,660	5,375,918	246,445,577
Ekstern konsulentbistand	39,730,858	667,249	353,968	40,752,076	41,341,690	14,486,955	2,535,508	58,364,153
Kontordrift	15,973,646	4,205,665	958,477	21,137,788	21,824,248	3,667,671	1,028,806	26,520,725
Salgskostnader og andre driftskostnader	156,354,267	16,157	215,474	156,585,898	83,800,598	8,267	16,142	83,825,006
Omklassifisert refusjon skadesaker	-197,510,784	-26,685,396	0	-224,196,180	-162,287,289	-21,579,921	-168,207	-184,035,417
Øvrige driftskostnader	18,393,624	24,674,006	2,733,133	45,800,962	8,389,044	3,305,507	-718,179	10,976,372
Avskrivninger	11,049,236	523,733	0	11,572,969	6,262,127	719,805	0	6,981,932
Sum driftskostnader	282,258,880	38,886,794	13,073,587	334,219,262	212,353,417	28,854,943	8,069,987	249,078,348

#### NOTE 5 - PENSJONER

Selskapet har innskuddspensjon for sine 232 ansatte i Norge og en kollektiv tjenestepensjon for sine 45 ansatte i Sverige og Danmark. Selskapet har per 1/10-2019 i tillegg innført en avtalefestet pensjon (AFP) for alle sine ansatte i Norge. Pensjonskostnaden for 2023 er på 13 334 386 NOK og på 16 866 493 NOK inklusive ansatte i HELP filialene i Sverige og Danmark. I 2022 var den totale pensjonskostnaden på 12 068 975 NOK.

#### NOTE 6 - LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Antall årsverk inklusive filialene i Sverige og Danmark

274.5

#### Godtgjørelsesordning for ansatte

##### Hovedprinsipp

HELP Forsikring har etablert godtgjørelsesordning i henhold til forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner mv. Som hovedprinsipp skal HELP Forsikring sine godtgjørelsesbetingelser totalt sett være konkurranseedyktige når det gjelder fastlønn, forsikringsordninger, pensjoner og variabel godtgjørelse. Den variable godtgjørelsen skal balanseres mot selskapets risikoeksponering og kontroll slik at ikke uønsket risiko tas. Godtgjørelsesordningen for HELP Forsikring skal være i samsvar med selskapets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

##### Ledelsen

Det er for perioden 2022-2024 etablert et bonusprogram for ledergruppen basert på resultat målt mot forretningsplan. Opplynte bonuser går inn i en bonusbank og blir utbetalt i henhold til rettningslinjene i forskrift om godtgjørelse til ledende ansatte. Kvantitativ informasjon vises nedenfor.

##### Øvrige ansatte

Det er ingen ansatte utover ledergruppen som har oppgaver med vesentlig betydning for selskapets risikoprofil. Øvrige ledende ansatte, ansatte med tilsvarende godtgjørelse som ledende ansatte og ansatte med kontrollansvar har variabel godtgjørelse basert på deres utførelse av arbeidet. Variabel lønn varierer fra 0 % til 20 % av fastlønn.



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

**Forpliktelser ved opphør eller endring av arbeidsforhold for leder**

Selskapet har forpliktet seg overfor administrerende direktør i form av en garanti for betaling av lønn i et tidsrom på 6 måneder etter ordinær oppsigelsestid på 6 måneder, dersom styret skulle velge å si opp administrerende fra selskapet.

Selskapet har ingen form for aksjebasert avlønning, og det er heller ikke gitt lån eller still sikkerhetsstillelse til styret eller ledelsen.

	Lønn	Bonus	Natural- ytelser	Samlet godtgjørelse
Johan Dolven, administrerende direktør	3,439,402	3,972,533	16,592	7,428,527
Kristin Hjelmeseth, økonomidirektør	1,906,163	1,804,996	16,592	3,727,751
Sven G. Henriksen, salgsdirektør	1,692,532	1,791,718	16,592	3,500,842
Tore Strandbakken, viseadministrerende direktør	2,169,204	2,582,147	16,592	4,767,943
Odd Egil Ørslien, direktør forretningsutvikling	1,560,407	1,723,718	16,592	3,300,717
Dag Are Børresen, kommunikasjonsdirektør	1,237,303	1,412,016	16,592	2,665,911

	Pensjons- kostnad
Johan Dolven, administrerende direktør	511,547
Kristin Hjelmeseth, økonomidirektør	251,519
Sven G. Henriksen, salgsdirektør	260,150
Tore Strandbakken, viseadministrerende direktør	311,333
Odd Egil Ørslien, direktør forretningsutvikling	212,646
Dag Are Børresen, kommunikasjonsdirektør	173,799
Sum	1,720,993

**Godtgjørelse til styret**

	Styre-honorar
Tone Faugli, styremedlem	140,000
Samlet godtgjørelse	140,000

Det har blitt utbetalt 140.000 NOK i samlet godtgjørelse til styret for 2023.

**Godtgjørelse til revisor**

Beløp i kroner	2023	2022
Lovpålagt revisjon Norge	1,249,903	928,999
Lovpålagt revisjon Sverige	226,872	183,811
Andre attestasjonstjenester	0	0
Sum	1,476,775	1,112,810

Beløp er inklusiv mva

**NOTE 7 - ANTALL AKSJER, AKSJEEIERE**

HELP Forsikring er 100 % eid av ARAG Scandinavia AS.

Selskapets aksjekapital utgjør 36.092.325 NOK som er fordelt på 12.030.775 aksjer å pålydende 3 NOK.

**NOTE 8 - KONSERN, TILKNYTTET SELSKAP**

ARAG Scandinavia AS utarbeider konsernregnskap der HELP Forsikring inngår i konsolideringen.

Konsernregnskapet kan fåes utlevert ved henvendelse til:

ARAG Scandinavia AS  
Postboks 1870 Vikta  
0124 OSLO

**NOTE 9 - IMMATERIELLE EIENDELER OG ANLEGG OG UTSTYR**

	EDB system	Sum immaterielle eiendeler	PC utstyr	Inventar	Lokafer	Bil	Sum Anlegg
Anskaffelseskost 01.01.23	82,083,446	82,083,446	9,325,846	9,544,028	2,079,674	334,660	21,284,208
Valutajusteringer		0	-227,353	-57,661	0	0	-285,015
Tilgang i året	27,551,718	27,551,718	2,036,009	1,139,360	0	0	3,175,369
Avgang i året		0	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-47,920,935	-47,920,935	-8,282,000	-7,853,832	-2,079,674	-334,660	-18,550,166
Bokført verdi 31.12.23	61,714,228	61,714,228	2,852,501	2,771,895	0	0	5,624,396
Årets ordinære avskrivninger	-9,874,539	-9,874,539	-1,069,078	-505,184	-124,168	0	-1,698,430
Årets nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0
Avskrivningsrate	7 år		3 år	4 år	7 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	

Fast eiendom blir verdsatt til deres opprinnelige kost, men blir skrevet ned til deres virkelige verdi når et fall i verdi ikke forventes å være midlertidig. Materielle eiendeler med en begrenset økonomisk levetid blir avskrevet systematisk.

Immaterielle eiendeler blir kapitalisert når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler forbundet med eiendelen vil tilfalle selskapet, og anskaffelseskostnaden til eiendelen kan måles pålitelig. Dette inkluderer kjøp av programvare. Kapitaliserte immaterielle eiendeler blir avskrevet over deres forventede økonomiske levetid og skrevet ned hvis det gjenvinnbare beløpet er det høyere av netto salgsverdi og verdi ved bruk.

Selskapet har husleiekontrakt i Norge som løper frem til 31.07.2028. Husleiekontrakten til HELP Forsikring filial løper frem til 31.08.2026. Disse er uoppsigelig i leieperioden.

Husleiekontrakten til HELP Forsikring Filial i Danmark er løpende med 3 mnds oppsigelse.

Bokført husleie pr 31.12.2023 var 8,412,233 NOK og på totalt 13,102,373 NOK inklusiv HELP Forsikring filial og Help Forsikring Danmark.

**NOTE 10 - BUNDNE MIDLER**

Av totale bankinnskudd i 2023 er 8,388,000 NOK bundet til skyldig skattetrekk og 6,657,251 NOK til depositum.

I 2022 var 8,979,696 NOK bundne midler for skyldige skattetrekk og 6,657,251 NOK for depositum.



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

## NOTE 11 - SKATT

Skattekostnad	2023	2022
Beløp i kroner		
Resultat før skatt	136,872,924	54,949,256
+/- Permanente forskjeller	-30,057,003	12,743,640
+/- Endring i midlertidige forskjeller	36,810,329	11,762,835
Benyttet fremførbart underskudd	0	0
Årets skattegrunnlag for betalbar skatt	143,626,250	79,456,730
Beregnet skatt av årets grunnlag	35,906,563	19,863,932
Netto endring utsatt skatt/skattefordel	-3,644,706	-7,908,887
For lite avsatt tidligere år / forskuddsbetalte skatt	-2,526,724	2,006,207
Årets skattekostnad*	29,735,132	13,961,253

## Utsatt skatt og utsatt skattefordel

Midlertidige forskjeller	2023		2022		Netto endring
	Skatte - økende	Skatte - reduserende	Skatte - økende	Skatte - reduserende	
Beløp i kroner					
Driftsmidler	6,056,268			8,689,076	-14,745,344
Sikkerhetsavsetning - omarbeidet note per 01.01.16	11,546,434		14,433,043		2,886,609
Avsetninger lederbonus og pensjon		43,312,371			43,312,371
Fordringer		10,000,000		4,643,306	5,356,694
Sum midlertidige forskjeller	-35,709,669		1,100,660		36,810,329
Fremførbart underskudd		0		0	0
Verdipapir	15,661,178		-6,570,327		-22,231,506
Netto midlertidige forskjeller	-20,048,491	0	-5,469,667	0	14,578,824
Begrensning i balanseføring					
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel		0		0	0
Skattesats	25%	25%	25%	25%	
Utsatt skatt/skattefordel	-5,012,123	0	-1,367,417	0	-3,644,706

## NOTE 12 - SOLVENSKAPITAL

Tall i millioner	2023	2022
Solvenskapital	572.8	541.7
Solvenskapitalkrav(SCR)	362.2	386.0
Solvensmargin	210.7	155.7
Solvensmargin i prosent av krav(CAR)	158%	140%

## Forenklet Solvens II balanse

Tall i millioner	2023	2022
Eiendeler, bokført	1,484.8	1,136.0
Immaterielle eiendeler	-61.7	-44.9
Fordringer på forsikringstakere	-197.5	-4.7
Andre forskjeller	0.0	0.5
Utsatt skatt	0.0	0.0
Sum eiendeler etter Solvens II	1,225.5	1,086.9

Beste estimat	357.5	291.2
Risikomargin	42.1	42.2
Andre forpliktelser	188.0	165.9
Utsatt skatteforpliktelser	13.3	24.6
Sum forpliktelser etter Solvens II	600.8	523.9

Eiendeler minus forpliktelser	624.7	563.1
Avsetning til utbytte	-52.2	-21.4
Tellende ansvarlig kapital	572.5	541.6

Markedsrisiko	89.1	70.6
Tapsabsorberende evne til utsatt skatt	-13.3	-24.6
Motpartsrisiko	22.2	17.5
Forsikringsrisiko	303.1	359.6
Operasjonell risiko	26.9	17.9
Diversifisering	-65.8	-55.0
Solvenskapitalkrav (SCR)	362.2	386.0
Minstekapitalkrav (MCR)	106.9	96.5
Solvensmargin (CAR)	158%	140%

Solvenskapitalkrav	Totalt	Tier 1 ubegrenset	Tier 1 begrenset	Tier 2	Tier 3
Innskutt egenkapital	34.0	34.0			
Overkurs	12.0	12.0			
Avstemmingsreserve	526.8	526.8			
Total solvenskapital	572.8	572.8	0.0	0.0	0.0

Regulatorisk Minstekapitalkrav (MCR)	2023	2022
Minstekrav øvre grense (45% av SCR)	163.0	173.7
Minstekrav nedre grense (25% av SCR)	90.5	96.5
Absolutt minstekrav (EUR 2.5 mill.)	32.1	25.8
<b>Minstekapitalkrav (MCR)</b>	<b>106.9</b>	<b>96.5</b>

## NOTE 13 KLASSIFISERING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Beløp i kroner	Finansielle instrumenter målt til amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Sum
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Bankinnskudd	133,299,745		133,299,745
Andeler i aksjefond	0	75,298,560	75,298,560
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning	0	877,725,687	877,725,687
Fordringer, forskuddsbet. kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	331,105,966		331,105,966
<b>Sum Finansielle eiendeler</b>	<b>464,405,711</b>	<b>953,024,247</b>	<b>1,417,429,958</b>
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Bankinnskudd	142,146,934		142,146,934
Andeler i aksjefond	0	55,236,608	55,236,608
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning	0	781,183,316	781,183,316
Fordringer, forskuddsbet. kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	107,629,968		107,629,968
<b>Sum Finansielle eiendeler</b>	<b>249,776,902</b>	<b>836,419,924</b>	<b>1,086,196,826</b>

Finansielle eiendeler balanseføres på det tidspunkt HELP Forsikring blir part i instrumentets kontraktmessige betingelser. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fjernes fra balansen når rettighetene til å motta kontantstrømmer fra investeringen opphører eller når disse rettighetene er blitt overført og HELP Forsikring i hovedsak har overført risiko og hele gevinstpotensialet ved eierskapet.



Investeringsporteføljen (aksjer, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer, samt bankinnskudd i investeringsporteføljen) blir forvaltet og vurdert på grunnlag av virkelig verdi i samsvar med en dokumentert risikostyrings- eller investeringsstrategi. Renteinntekter og verdiendringer er inkludert i linjen "netto inntekt fra investeringer".

#### NOTE 14 FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI

Beløp i kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Bankinnskudd	23,585,199			23,585,199
Andeler i aksjefond	75,298,560			75,298,560
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning		877,725,687		877,725,687
<b>Sum eiendeler 31.12.2023</b>	<b>98,883,760</b>	<b>877,725,687</b>		<b>976,609,446</b>

Beløp i kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Bankinnskudd	16,996,174			16,996,174
Andeler i aksjefond	55,236,608			55,236,608
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning		781,183,316		781,183,316
<b>Sum eiendeler 31.12.2022</b>	<b>72,232,783</b>	<b>781,183,316</b>		<b>853,416,099</b>

Det har ikke vært bevegelser mellom nivå 1 og nivå 2 i perioden.

Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi er vurdert i et virkelig verdi-hierarki som reflekterer påliteligheten av benyttet informasjon etter følgende nivåer:

Nivå 1: Markedspris (justert) som er notert i et aktivt marked for identiske eiendeler.

Nivå 2: Markedspris som ikke er notert i et aktivt marked, men som er observerbar for eiendeler enten direkte (for eksempel som priser) eller indirekte (for eksempel utledet fra priser).

Nivå 3: Informasjon som ikke er basert på observerbare markedsdata.

##### Andeler i fond

Selskapet innhenter markedsverdien direkte fra den enkelte fondsforvalter. Fondene er ikke børsnotert.

##### Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning

Selskapet innhenter markedsverdier fra Bloomberg. Alle papirer er børsnotert.

#### NOTE 15 AKSJER OG ANDELER

Beløp i kroner	2023		2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Norske aksjer og andeler</b>				
KLP Aksje Norge Indeks	19,398,611	19,398,611	13,313,217	13,313,217
<b>Utenlandske aksjer og andeler</b>				
KLP AksjeGlobal Indeks Valutasikret N	55,899,949	55,899,949	41,923,392	41,923,392
<b>Sum aksjer og andeler</b>	<b>75,298,560</b>	<b>75,298,560</b>	<b>55,236,609</b>	<b>55,236,609</b>

#### NOTE 16 - RISIKOSTYRING

Selskapet er gjennom sin virksomhet eksponert for forsikrings- og finansiell risiko.

Det er etablert en egen risk management funksjon som følger opp risikoene og rapporterer iht styrets vedtatte retningslinjer.

Det er videre etablert overordnet mål for selskapets soliditet og derav avledet grenseverdier for hvor stor risiko selskapet kan ta innenfor de forskjellige risikoområdene.

##### 16.1 Finansiell risiko

Selskapets finansielle risiko består av likviditetsrisiko, markedsrisiko og kredittrisiko.

Det er fastsatt en egen investeringsstrategi hvor det er satt klare rammer for de ulike finansielle risikoene.

Det er etablert rutine for månedlig rapportering av investeringsporteføljen.

##### 16.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser på aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer og valuta. Markedsrisikoen avhenger både av volatiliteten i markedsprisene og posisjonenes størrelse. Utviklingen i norske og internasjonale verdipapirmarkeder har generelt stor betydning for foretakets resultater.

HELP investerer bare investeringer i eiendeler og instrumenter som har risikoer som foretaket kan identifisere, måle, overvåke, administrere, kontrollere og rapportere og på passende måte ta hensyn til ved vurderingen av de samlede solvensbehovene. For å redusere den samlede risikoen er det et krav i investeringsstrategien at den finansielle porteføljen er diversifisert strategisk over ulike aktivklasser.

#### NOTE 17 KREDITTRISIKO

##### Kredittrisiko fordelt på motpart 2023

Rentebærende verdipapirer vurdert til FVO	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	INGEN RATING	Sum
Debitorkategori etter garantist	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
Beløp i kroner									
Rentebærende	650,294,090	48,228,274	54,546,159	71,599,409	6,599,675	605,475	490,435	45,362,170	877,725,687
<b>Sum rentebærende verdipapirer vurdert fordelt etter rating</b>	<b>650,294,090</b>	<b>48,228,274</b>	<b>54,546,159</b>	<b>71,599,409</b>	<b>6,599,675</b>	<b>605,475</b>	<b>490,435</b>	<b>45,362,170</b>	<b>877,725,687</b>
<b>Bankinnskudd og utlån til kredittinstitusjoner</b>									
Motparter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C	INGEN RATING	Totalt
Beløp i kroner	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
<b>Bankinnskudd 2023</b>		133,299,745							133,299,745

##### Kredittrisiko fordelt på motpart 2022

Rentebærende verdipapirer vurdert til FVO	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C	INGEN RATING	Sum
Debitorkategori etter garantist	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
Beløp i kroner									
Rentebærende	570,365,709	28,213,846	54,401,759	61,491,669	4,636,034	1,851,977	644,915	59,577,408	781,183,317
<b>Sum rentebærende verdipapirer vurdert fordelt etter rating</b>	<b>570,365,709</b>	<b>28,213,846</b>	<b>54,401,759</b>	<b>61,491,669</b>	<b>4,636,034</b>	<b>1,851,977</b>	<b>644,915</b>	<b>59,577,408</b>	<b>781,183,317</b>
<b>Bankinnskudd og utlån til kredittinstitusjoner</b>									
Motparter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C	INGEN RATING	Totalt
Beløp i kroner	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
<b>Bankinnskudd 2022</b>		142,146,934							142,146,934

Det rentebærende fondet har blitt plassert i ratingklasser basert på hovedtyngden av fondets investeringer. De underliggende papirene er ratet enten av internasjonale rating byråer eller investeringsbanker.

Selskapets strategi for kapitalplasseringer revideres årlig av styret.

HELP Forsikring AS er et selskap med god soliditet og styret har vedtatt en investeringsstrategi hvor selskapets risikobærende evne er hensyntatt.



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af



**NOTE 18 LIKVIDITETSRIKIKO**

Likviditetsrisikoen i selskapet er meget lav. Alle finansielle eiendeler kan realiseres i løpet av noen få arbeidsdager.

Eiendeler	0-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten restløpetid	Totalt
Bankinnskudd	133,299,745		593,606			133,299,745
Utlån og fordringer på kunder	300,615,480	19,146,526				320,355,592
Obligasjoner, sertifikater og andeler i aksjefond	120,130,360	119,945,961	623,262,403	84,460,275	5,225,247	953,024,247
Øvrige eiendelsposter med restløpetid	10,750,373		67,338,624			78,088,997
<b>Sum eiendeler</b>	<b>564,795,939</b>	<b>139,092,488</b>	<b>691,194,634</b>	<b>84,460,275</b>	<b>5,225,247</b>	<b>1,484,768,582</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>						
Øvrig gjeld med restløpetid	99,792,407					99,792,407
Forsikringsteknisk avsetninger	92,351,231	277,053,696	351,286,107	14,966,742		735,657,776
Avsetning for forpliktelser	40,580,860	16,891,884			-5,012,123	52,460,621
Avsatt utbytte		53,568,896				53,568,896
Egenkapital				0	543,288,882	543,288,883
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>232,724,498</b>	<b>347,514,476</b>	<b>351,286,107</b>	<b>14,966,742</b>	<b>538,276,759</b>	<b>1,484,768,583</b>
<b>Netto</b>	<b>332,071,441</b>	<b>-208,421,988</b>	<b>339,908,527</b>	<b>69,493,534</b>	<b>-533,051,512</b>	<b>0</b>

Foretaket har behov for likviditet for å utbetale erstatningsoppgjør i forbindelse med forsikringsvirksomheten. I tillegg er det behov for likviditet til å håndtere foretakets løpende forpliktelser relatert til den daglige drift.

Risikoen for at foretaket ikke skal ha tilstrekkelig likviditet til å dekke kortsiktig gjeld er svært liten ettersom en stor del av foretakets eiendeler er likvide.

**NOTE 19 SENSITIVITETSANALYSE**

Ved endringer av markedsrisiko som inntreffer i løpet av 1 år vil innvirkning for resultat og egenkapital bli som fremstilt nedenfor basert på balansen per 31.12.2023

**Innvirkning på resultat/egenkapital**

Belepp i kroner	Aksjer 2023		Aksjer 2022		Rentepapirer 2023		Rentepapirer 2022	
	-20 %	+20 %	-20 %	+20 %	-1,50 %	+1,50 %	-1,50 %	+1,50 %
Aksjer og andeler	-15,059,712	15,059,712	-11,047,322	11,047,322				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning					-13,165,885	13,165,885	-11,717,750	11,717,750



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

## OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL

2023

HELP FORSIKRING AS

	Innskutt Egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkurs	Sum	Annen EK	Avsetning garantiordning	Sum	
<b>Egenkapital pr. 01.01.2022</b>	<b>36,092,325</b>	<b>12,037,825</b>	<b>48,130,150</b>	<b>399,263,100</b>	<b>22,897,638</b>	<b>422,160,738</b>	<b>470,290,888</b>
Årets resultat				39,879,281	1,108,721	40,988,002	40,988,002
Avsatt utbytte				-21,437,606		-21,437,606	-21,437,606
Omregningsdifferanser				-1,962,825		-1,962,825	-1,962,825
<b>Egenkapital pr. 31.12.2022</b>	<b>36,092,325</b>	<b>12,037,825</b>	<b>48,130,150</b>	<b>415,741,950</b>	<b>24,006,359</b>	<b>439,748,310</b>	<b>487,878,460</b>
Årets resultat				104,398,762	2,739,030	107,137,792	107,137,792
Avsatt utbytte				-53,568,896		-53,568,896	-53,568,896
Omregningsdifferanser				1,841,527		1,841,527	1,841,527
<b>Egenkapital pr. 31.12.2023</b>	<b>36,092,325</b>	<b>12,037,825</b>	<b>48,130,150</b>	<b>468,413,343</b>	<b>26,745,389</b>	<b>495,158,732</b>	<b>543,288,882</b>

Antall aksjer: 12,030,775  
 Pålydende pr aksje(kr) 3  
 Aksjekapital: 36,092,325



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

# KONTANTSTRØMOPPSTILLING

2023

## HELP FORSIKRING AS

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Innbetalte premier brutto forsikring	796,608,385	550,935,317
Utbetalte erstatninger brutto forsikring	-318,880,713	-257,653,744
Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester	-107,465,789	-58,227,665
Utbetalinger til ansatte, pensjoner, arbeidsgiveravgift m.v.	-258,682,577	-217,196,215
Utbetalinger av renter	-36,498	-541,947
Innbetalinger av renter	21,602,064	16,333,256
Effekt av valutakursendringer	-906,419	-1,741,961
Utbetalinger av skatter og offentlige avgifter	-29,735,316	-23,874,374
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>102,503,137</b>	<b>8,032,667</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Inn-/utbetalinger til andre finansinstitusjoner	0	0
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av aksjer og andeler	-8,500,000	10,078,876
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av rentebærende papirer	-56,731,917	22,733,077
Innbetaling av renter langsiktig bankkonti	0	0
Netto inn-/utbetaling ved salg/kjøp av driftsmidler	-30,727,087	-37,622,228
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-95,959,004</b>	<b>-4,810,275</b>
Innbetalinger av konsernbidrag/utbytte/kapital		
Utbetalinger av konsernbidrag/utbytte/kapitalnedsettelse	-21,437,606	-39,564,478
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-21,437,606</b>	<b>-39,564,478</b>
Netto kontantstrøm i perioden	-14,893,473	-36,342,086
Netto endring i kontantekvivalenter	-14,893,473	-36,342,086
Beholdning kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	124,608,019	160,950,106
<b>Beholdning av kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>109,714,546</b>	<b>124,608,019</b>



Document ID:

9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af



Rett skal være rett. For alle.



**Document ID:**

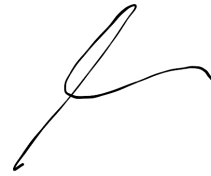
9904d5af-e441-430f-bb2b-64ffa3fb06af

# 2023 Report and accounts NO Final for resigning.pdf



---

Name	Date
<b>Werner Nicoll</b>	<b>2024-03-19</b>



---

Name	Date
<b>Wolfgang Mathmann</b>	<b>2024-03-19</b>



---

Name	Date
<b>Till Freysoldt</b>	<b>2024-03-19</b>



---

Name	Date
<b>Kathrin Khelaifia</b>	<b>2024-03-19</b>

---

Name	Date
<b>Ask, Line Karlsen</b>	<b>2024-03-19</b>

Identification  
 **bankID**™ Ask, Line Karlsen

---

Name	Date
<b>Dolven, Johan</b>	<b>2024-03-19</b>

Identification  
 **bankID**™ Dolven, Johan

---

Name	Date
<b>Kalvøy, Beate M Skarset</b>	<b>2024-03-19</b>

Identification  
 **bankID**™ Kalvøy, Beate M Skarset

---

Name	Date
<b>Faugli, Tone</b>	<b>2024-03-19</b>

Identification  
 **bankID**™ Faugli, Tone



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))