



HELP Årsrapport 2022



HELP Forsikring AS **Årsberetning for 2022**

Virksomhetens art og lokalisering

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

Visjon

HELP Forsikrings visjon er å gjøre advokattjenester tilgjengelig for alle.

Forretningsidé

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 2022 beløper seg til 595,5 millioner kroner (614 millioner kroner i 2021). Selskapets totalresultat for 2022 beløper seg til 41 millioner kroner (77,9 millioner kroner i 2021).

Totalt antall forsikrede ved årets utgang var ca. 4,2 millioner kunder (ca. 3,4 millioner i 2021).

HELP Forsikring hadde ved årets slutt en egenkapital på 487,9 millioner kroner. Selskapets solvenskapital beløp seg til 541,7 millioner, mens solvenskapitalkravet (SCR) var 386,0 millioner. Dette gir en solvensgrad (CAR) på 140 %.

Disponering av årets resultat

Styret foreslår at totalresultatet på 41 millioner kroner i HELP Forsikring overføres med 18,4 millioner kroner til annen opptjent egenkapital, 21,4 millioner kroner til utbytte og 1,1 millioner kroner til garantiordningen.

Risiko og kapitalstyring

Som et forsikringselskap, 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. Risikoreducerende 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 framtidutsikter

HELP Forsikring har solgt produkter innenfor seks produktkategorier i 2022; 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. 70 % av boligomsetningen i Norge. Fra 2022 ble det endringer i avhendingsloven. Dette fører 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 20 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 250.000 større og mindre saker siden oppstarten og kontinuerlige kundeundersøkelser bekrefter høy kundetilfredshet. I 2022 bekrefter 93.1 % 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 2022. Fallende energipriser har lettet inflasjonsutsiktene, men det er tegn til utfordrende tider fremover. Økonomien i skandinaviske husholdninger er under press fra økte renter og inflasjon. Vi går inn i 2023 med en viss usikkerhet rundt boligomsetninger, men det er ingen tegn til en større reduksjon i solgte boliger i 2023. Selskapet forventer å generere positive resultater i fremtiden og anses derfor å være tilstrekkelig kapitalisert.

Styret anser selskapets framtidutsikter 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. Godkjenningssperioden 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. Vi er veldig stolte av å være i toppen i et svært sterkt felt. Selskapet hadde ved årsskiftet 270 ansatte (240 ansatte i 2021). Korttids sykefravær var i 2022 7,5 %. Det var ved årsslutt 12 personer med langtidssykemeldinger. Totalt sykefravær for 2022 var 10,9 %. Det er ikke meldt om arbeidsrelaterte skader eller ulykker blant de ansatte i 2022.

Likestilling og mangfold

Selskapet vil over tid tilstrebe lik kjønnsfordeling. Ved utgangen av 2022 var fordelingen mellom kjønnene 63 % kvinner og 37 % 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 derfor 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 grupper		Lønnsforskjeller	
		Kvinner	Menn	Kvinnens andel av menns lønn oppgis eller prosent	Lønnsytelser
Total		157	84	92 %	100 %
Nivå/gruppe 1	Ledende ansatte	6	5	89 %	100 %
Nivå/gruppe 2	Fagledere	6	6	113 %	100 %
Nivå/gruppe 3	Advokater	100	49	95 %	100 %
Nivå/gruppe 4	Administrasjon juridisk	22	8	98 %	100 %
Nivå/gruppe 5	Øvrig administrasjon	23	16	91 %	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 av alle ansatte		Oppgis i gjennomsnitt antall uker		Oppgis i antall av alle ansatte		Oppgis i antall av alle ansatte	
Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
158	91	3	0	24,56	13	6	0	0	0

Ytre miljø

Selskapet forurensrer ikke det ytre miljø.

Åpenhetsloven

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

I 2022 har selskapet gjennomgått alle leverandører som er brukt de siste tre årene. Analysen har startet basert på 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 2023 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 8 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 16. mars 2023

Werner Nicoll
Styreleder

Renko Dirksen

Ute Kubick

Katrin Unterberg

Tone Faugli

Beate Martine Kalvøy
Ansattrepresentant

Kristian Ramirez
Ansattrepresentant

Johan Dolven
Administrerende direktør

HELP FORSIKRING AS			
RESULTAT	Note	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
TEKNISK REGNSKAP			
1. Premieinntekter mv			
1.1 Opptjente bruttopremier		595,526,746	614,002,915
Sum premieinntekter for egen regning	3	595,526,746	614,002,915
3. Erstatningskostnader			
3.1 Brutto erstatningskostnader		-285,626,910	-273,375,958
Sum erstatningskostnader for egen regning	3	-285,626,910	-273,375,958
4. Forsikringsrelaterte driftskostnader			
4.1 Salgskostnader og andre driftskostnader		-249,078,348	-265,207,236
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5,6,9	-249,078,348	-265,207,236
5. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	-9,513
7. Resultat av teknisk regnskap		60,821,489	75,410,209
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
8. Netto inntekter fra investeringer			
8.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		15,821,516	10,189,407
8.4 Verdiendringer på investeringer		-12,087,386	13,554,995
8.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		-8,758,910	-1,868,561
8.6 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1,595,545	-1,546,224
Sum netto inntekter fra investeringer		-6,620,326	20,329,617
9. Andre inntekter		954,769	3,152,800
10. Andre kostnader		-206,677	-167,833
11. Resultat av ikke-teknisk regnskap		-5,872,233	23,314,584
12. Resultat før skattekostnad		54,949,256	98,724,793
13. Skattekostnad	11	-13,961,253	-20,728,442
14. Resultat før andre resultatkomponenter		40,988,002	77,996,351
16. TOTALRESULTAT		40,988,002	77,996,351

OVERFØRINGER OG DISPONERINGER			
Til/Fra annen opptjent egenkapital		-18,441,675	-36,111,202
Avsatt utbytte		-21,437,606	-39,564,478
Endring i avsetning til garantiordning		-1,108,721	-2,320,671
Sum disponering		-40,988,002	-77,996,351

HELP FORSIKRING AS			
BALANSE	Note	12/31/2022	12/31/2021
EIENDELER			
1. Immaterielle eiendeler			
1.2 Andre immaterielle eiendeler	9	43,842,973	13,343,053
Sum immaterielle eiendeler		43,842,973	13,343,053
2. Investeringer			
2.4 Finansielle eiendeler som måles		853,416,099	925,870,923
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13,14,15,17,18,19	55,236,608	75,418,851
2.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	13,14,17,18,19	781,183,316	815,755,632
2.4.5 Andre finansielle eiendeler	13,14,17,18	16,996,174	34,696,441
Sum investeringer		853,416,099	925,870,923
4. Fordringer			
4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		97,729,655	91,407,493
4.1.1 Forsikringstakere		97,729,655	91,407,493
4.3 Andre fordringer		0	1,842,972
Sum fordringer	13.18	97,729,655	93,250,465
5. Andre eiendeler			
5.1 Anlegg og utstyr	9	4,551,706	3,856,328
5.2 Kasse, bank	10,13,14,17,18	125,150,760	126,253,665
5.3 Eiendeler ved skatt	11	1,367,417	0
Sum andre eiendeler		131,069,882	130,109,993
6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13,14,18	9,900,313	13,094,482
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		9,900,313	13,094,482
SUM EIENDELER		1,135,958,922	1,175,668,916
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
7. Innskutt egenkapital			
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
Sum innskutt egenkapital	7	48,130,150	48,130,150
8. Opptjent egenkapital			
8.1 Fond		24,006,359	22,897,638
8.1.4 Avsetning til garantiordningen	3	24,006,359	22,897,638
8.2 Annen opptjent egenkapital	18	415,741,950	399,263,099
Sum opptjent egenkapital		439,748,309	422,160,738
10.1 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		29,368,520	46,208,661
10.3 Brutto erstatningsavsetning		455,446,227	453,131,148
Sum brutto forsikringsforpliktelse	3	484,814,747	499,339,810
11. Avsetninger for forpliktelse			
11.2 Forpliktelse ved skatt		19,863,932	27,590,980
11.2.1 Forpliktelse ved periodeskatt	11	19,863,932	21,049,510
11.2.2 Forpliktelse ved utsatt skatt	11	0	6,541,470
11.3 Andre avsetninger for forpliktelse		64,448,357	55,415,387
Sum avsetninger for forpliktelse		84,312,290	83,006,367
14. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		78,953,426	123,031,850
Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter		78,953,426	123,031,850
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		1,135,958,922	1,175,668,916

Oslo, 16. mars 2023
I styret for HELP Forsikring AS

Werner Nicoll
Styreleder

Renko Dirksen

Ute Kubick

Katrin Unterberg

Tone Faugli

Beate Martine Kalvøy
Ansattrepresentant

Kristian Ramirez
Ansattrepresentant

Johan Dolven
Administrerende direktør

NOTE 1: GENERELL INFORMASJON

HELP Forsikring AS er et skadeforsikringsselskap 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 skadeforsikringsselskaper. 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 regnskapskikk.

Utarbeidelse av selskapsregnskap i samsvar med Årsregnskapsforskriften krever bruk av estimater. Områder som i høy grad inneholder slike skjønnsmessige 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.

HELP Forsikring har valgt å utsette implementeringen av IFRS 9, jf. Årsregnskapsforskriften § 3-7 andre ledd og innregning og måling av finansielle instrumenter skjer i samsvar med IAS 39.

2.2. Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler balanseføres på det tidspunkt HELP Forsikring blir part i instrumentets kontraktsmessige 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.

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».

Utlån og fordringer regnskapsført til amortisert kost:

Utlån og fordringer 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.

Utlån og fordringer øvrige består av bankbeholdning, fordringer på forsikringstakere og andre fordringer.

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

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 pensjons sparing. 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 risikoovertakelse.

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 gjennomgåelse 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 Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling er utarbeidet ved bruk av direkte metode.

NOTE 3 - FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT OG AVSETNINGER

Forsikringsteknisk resultat

Beløp i kroner	2022				2021			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Forfalte premier								
Brutto premier	521,759,593	46,889,839	10,787,394	579,436,827	507,514,147	12,447,157	7,984,617	527,945,921
Egen regning premier	521,759,593	46,889,839	10,787,394	579,436,827	507,514,147	12,447,157	7,984,617	527,945,921
Brutto								
Opptjente premier	522,800,879	61,958,829	10,767,037	595,526,746	548,636,461	57,832,094	7,534,361	614,002,915
Påløpne erstatninger	-259,079,322	-25,853,880	-693,708	-285,626,910	-247,537,241	-25,365,627	-473,090	-273,375,958
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-212,138,801	-27,184,945	-9,754,602	-249,078,348	-228,866,103	-27,567,086	-8,774,047	-265,207,236
Forsikringsteknisk resultat	51,582,756	8,920,005	318,727	60,821,489	72,233,117	4,899,381	-1,712,776	75,419,722
Påløpne erstatninger, egen regning								
Inntruffet i år	-317,733,613	-28,075,034	-1,904,252	-347,712,898	-278,191,512	-29,507,936	-1,263,059	-308,962,507
Inntruffet tidligere år	58,720,407	2,402,906	1,210,544	62,333,857	30,654,271	4,142,309	789,969	35,586,549
Totalt regnskapsår	-259,013,206	-25,672,128	-693,708	-285,379,042	-247,537,241	-25,365,627	-473,090	-273,375,958

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 opptjent premie også beregninger av fremtidige kontantstrømmer og forventet tap eller fortjeneste på eksisterende kontrakter. Erstatningsreserven er i utgangspunktet beregnet etter samme aktuar metoder i regnskapet og i Solvens II balansen. I tillegg er Solvens II balansen neddiskontert.

	Rettskjøpsforsikringer							
	2022				2021			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Avsetning for ikke opptjent brutto premie	17,625,433	11,191,500	551,587	29,368,520	18,619,447	27,144,903	444,311	46,208,661
Brutto erstatningsavsetning	433,909,613	19,785,176	1,751,437	455,446,227	431,919,278	20,068,026	1,143,845	453,131,148
Brutto erstatningsansvar	451,535,046	30,976,676	2,303,024	484,814,747	450,538,725	47,212,929	1,588,156	499,339,810

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	2022	2021
Avsetning til garantifond	24,006,359	22,897,638

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

Erstatningsutvikling

Norge	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Beregnete brutto erstatningskostnader							
Per utgangen av skadeåret	68,774,103	79,133,461	102,256,986	114,669,093	181,314,321	202,482,828	182,133,287
1 år senere	64,171,186	78,608,912	108,840,140	113,976,322	177,625,562	181,282,701	187,692,882
2 år senere	66,458,806	78,972,337	103,792,907	114,300,547	159,143,137	174,789,620	161,989,578
3 år senere	64,245,835	80,288,505	106,260,501	120,656,703	156,699,529	175,059,519	180,437,478
4 år senere	62,409,741	79,716,263	125,812,120	118,620,718	148,732,764	170,816,236	178,760,590
5 år senere	62,551,059	93,551,750	124,039,028	119,352,165	147,089,051	168,347,981	176,714,280
6 år senere	66,164,807	91,406,313	125,573,578	118,961,470	145,929,721	163,529,548	173,129,569
7 år senere	64,546,341	86,136,275	124,028,074	119,202,360	153,914,895	161,620,210	
8 år senere	62,389,525	85,315,463	123,916,534	119,995,056	154,672,031		
9 år senere	62,021,684	85,293,957	121,235,678	119,954,667			
10 år senere	62,015,927	89,539,786	121,161,038				
11 år senere	64,244,048	89,537,312					
12 år senere	64,239,325						
Betalt hittil	64,239,325	89,537,312	121,161,038	119,954,667	154,672,031	161,620,210	173,129,569
Erstatningsavsetninger per 31.12.2022	-	1,264	3,249	41,877	189,379	813,616	2,961,495

Norge	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Sum
Beregnete brutto erstatningskostnader							
Per utgangen av skadeåret	185,086,811	201,431,244	232,318,065	252,401,191	278,191,512	91,868,005	2,172,060,906
1 år senere	195,691,718	200,687,683	210,296,234	247,484,088	145,303,980		
2 år senere	192,107,182	196,469,944	184,417,102	164,856,799			
3 år senere	189,068,223	178,574,612	145,544,624				
4 år senere	177,504,145	161,755,378					
5 år senere	170,032,426						
6 år senere							
7 år senere							
8 år senere							
9 år senere							
10 år senere							
11 år senere							
12 år senere							
Betalt hittil	170,032,426	161,755,378	145,544,624	164,856,799	145,303,980	91,868,005	1,763,675,365
Erstatningsavsetninger per 31.12.2022	7,303,785	15,181,013	26,711,479	53,218,615	101,552,352	225,931,489	433,909,613

Sverige	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Beregnete brutto erstatningskostnader							
Per utgangen av skadeåret	1,298,033	2,003,381	6,562,667	10,409,388	24,349,062	47,282,614	26,045,152
1 år senere	1,473,368	2,137,463	6,677,821	12,083,507	18,364,505	18,661,821	18,796,348
2 år senere	1,017,673	2,216,210	5,722,942	10,812,477	15,917,652	17,504,359	19,973,944
3 år senere	1,060,558	2,739,193	5,262,823	8,538,733	14,803,620	19,401,997	18,358,508
4 år senere	1,561,329	2,174,253	4,634,052	7,854,373	15,995,965	18,153,963	17,192,539
5 år senere	1,563,129	2,115,156	4,521,558	8,650,894	14,077,180	17,289,578	
6 år senere	1,522,489	2,051,085	5,101,914	9,026,925	13,378,579		
7 år senere	1,480,461	2,263,978	4,792,431	8,599,471			
8 år senere	1,637,382	2,126,208	4,643,472				
9 år senere	1,537,743	2,039,424					
10 år senere	1,474,978						
Betalt hittil	1,474,978	2,039,424	4,643,472	8,599,471	13,378,579	17,289,578	17,192,539
Erstatningsavsetninger per 31.12.2022	-	-	-	66,877	130,301	265,559	330,303

Sverige	2019	2020	2021	2022	Sum
Beregnete brutto erstatningskostnader					
Per utgangen av skadeåret	34,119,800	34,065,221	29,507,936	13,456,956	229,100,211
1 år senere	30,920,985	29,380,558	22,163,370		
2 år senere	27,332,511	25,444,863			
3 år senere	25,044,665				
4 år senere					
5 år senere					
6 år senere					
7 år senere					
8 år senere					
9 år senere					
10 år senere					
Betalt hittil	25,044,665	25,444,863	22,163,370	13,456,956	150,727,896
Erstatningsavsetninger per 31.12.2022	689,372	1,085,387	2,397,631	14,819,746	19,785,176

Danmark	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Sum
Beregnete brutto erstatningskostnader								
Per utgangen av skadeåret	752,968	1,369,384	1,323,701	797,735	1,092,844	1,263,059	163,853	6,763,544
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			
3 år senere		2,039,310	1,181,783	579,839				
4 år senere	1,432,130	1,927,569	1,252,867					
5 år senere	1,353,859	2,043,512						
6 år senere	1,435,082							
Betalt hittil	1,435,082	2,043,512	1,252,867	579,839	78,696	134,998	163,853	5,688,846
Erstatningsavsetninger per 31.12.2022	-	-	-	-	112	10,926	1,740,399	1,751,437

Total brutto erstatningsavsetning i 2022 er på NOK 455 446 227.

NOTE 4 - DRIFTSKOSTNADER

Beløp i kroner	2022				2021			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Ordinære lønnskostnader	151,479,841	18,581,388	4,625,557	174,686,786	153,748,272	18,767,459	4,544,488	177,060,219
Folketrygdavgift	33,410,963	6,522,836	115,677	40,049,476	30,594,860	6,796,207	635,248	38,026,316
Andre ytelser	28,132,196	2,942,436	634,684	31,709,316	19,710,920	2,943,425	517,300	23,171,645
Sum personalkostnader	213,023,000	28,046,660	5,375,918	246,445,577	204,054,052	28,507,091	5,697,037	238,258,180
Ekstern konsulentbistand	41,341,690	14,486,955	2,535,508	58,364,153	42,740,637	14,715,270	1,431,792	58,887,699
Kontordrift	21,824,248	3,667,671	1,028,806	26,520,725	20,917,281	3,695,090	993,754	25,606,126
Salgskostnader (provisjoner til andre selskaper)	70,760,758	8,287	0	70,769,045	67,322,308	70,884	335	67,393,527
Omklassifisert refusjon skadesaker	-162,255,005	-21,579,921	-168,207	-184,003,133	-150,839,013	-23,466,473	-276,671	-174,582,156
Øvrige driftskostnader	21,428,883	3,305,507	-734,321	24,000,070	27,174,677	6,632,460	865,698	31,672,834
Avskrivninger	6,282,127	719,805	0	6,981,932	17,496,160	412,762	62,102	17,971,025
Sum driftskostnader	212,385,701	28,654,943	8,037,704	249,078,348	228,866,103	27,567,086	8,774,047	265,207,236

NOTE 5 - PENSJONER

Selskapet har innskuddspensjon for sine 192 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 2022 er på 12 068 975 NOK og på 14 708 002 NOK inklusive ansatte i HELP filialene i Sverige og Danmark. I 2021 var den totale pensjonskostnaden på 12 807 935 NOK.

NOTE 6 - LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Antall årsverk inklusive filialene i Sverige og Danmark **230.2**

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 konkurransedyktige når det gjelder fastlønn, forsikringsordninger, pensjoner og variabel godtgjørelse. Den variable godtgjørelsen skal balanseres mot selskapets risikoeksponering og kontroll slik at ikke unødige og uønsket risiko tas. Godtgjørelsesordningen for HELP Forsikring skal være i samsvar med selskapets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Ledelsen

Det er for perioden 2019-2022 etablert et bonusprogram for ledergruppen basert på resultat målt mot forettningsplan. Oppjente bonuser går inn i en bonusbank og blir utbetalt i henhold til retningslinjene 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.

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	3,334,933	5,203,295	15,199	8,553,427
Kristin Hjeltneseth, økonomidirektør	1,804,854	2,272,545	15,199	4,092,598
Sven G. Henriksen, salgsdirektør	1,625,147	2,469,060	15,199	4,109,406
Tore Strandbakken, viseadministrerende direktør	2,081,868	3,122,632	15,199	5,219,699
Odd Egil Ørslie, direktør forretningsutvikling	1,463,766	2,229,625	15,199	3,708,590
Dag Are Børresen, kommunikasjonssjef	1,194,271	1,878,147	15,199	3,087,617

	Pensjonskostnad
Johan Dolven, administrerende direktør	354,690
Kristin Hjeltneseth, økonomidirektør	204,191
Sven G. Henriksen, salgsdirektør	171,482
Tore Strandbakken, viseadministrerende direktør	222,925
Odd Egil Ørslie, direktør forretningsutvikling	164,191
Dag Are Børresen, kommunikasjonssjef	132,300
Sum	1,249,780

Godtgjørelse til styret

	Styre-honorar
Krogsveen Gunnar, styremedlem	70,000
Samlet godtgjørelse	70,000

Det har blitt utbetalt 70.000 NOK i samlet godtgjørelse til styret for 2022.

Godtgjørelse til revisor

	2022	2021
Beløp i kroner		
Lovpålagt revisjon Norge	928,999	871,692
Lovpålagt revisjon Sverige	183,811	134,004
Andre attestasjonstjenester	0	0
Sum	1,112,810	1,005,696

Beløp er inklusiv mva

NOTE 7 - ANTALL AKSJER, AKSJEIEIERE

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 Vik
0124 OSLO

NOTE 9 - IMMATERIELLE EIENDELER OG ANLEGG OG UTSTYR

	EDB system	Sum immaterielle eiendeler	PC utstyr	Inventar	Lokaler	Bil	Sum Anlegg
Anskaffelseskost 01.01.22	46,369,759	46,369,759	8,587,174	8,374,158	2,079,674	334,660	19,375,665
Valutajusteringer		0	87,097	27,743			114,840
Tilgang i året	35,713,686	35,713,686	738,672	1,169,870	0	0	1,908,542
Avgang i året		0	0			0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-38,240,472	-38,240,472	-7,208,528	-7,348,648	-1,955,506	-334,660	-16,847,342
Bokført verdi 31.12.22	43,842,973	43,842,973	2,204,415	2,223,123	124,168	0	4,551,706
Årets ordinære avskrivninger	-5,284,135	-5,284,135	-823,011	-577,690	-297,096	0	-1,697,798
Årets nedskrivninger	0	0					
Avskrivningssats	3 år		3 år	4 år	7 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	

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 31.12.2022 var 15,293,844 NOK og på totalt 19,325,830 NOK inklusiv HELP Forsikring filial og Help Forsikring Danmark.

NOTE 10 - BUNDE MIDLER

Av totale bankinnskudd i 2022 er 8,979,696 NOK bundet til skyldig skattetrekk og 6,657,251 NOK til depositum.
I 2021 var 6,546,684 NOK bundne midler for skyldige skattetrekk og 9,042,697 NOK for depositum.

NOTE 11 - SKATT
Skattekostnad

Beløp i kroner	2022	2021
Resultat før skatt	54,949,266	98,724,793
+/- Permanente forskjeller	12,743,640	-17,477,743
+/- Endring i midlertidige forskjeller	11,762,835	2,950,990
Arets skattegrunnlag for betalbar skatt	79,455,730	84,198,040
Beregnet skatt av årets grunnlag	19,863,932	21,049,510
Netto endring utsatt skatt/skattefordel	-7,908,887	-365,608
For lite avsatt tidligere år / forskuddsbetalte skatt	2,006,207	44,540
Arets skattekostnad*	13,961,253	20,728,442

Utsatt skatt og utsatt skattefordel

Midlertidige forskjeller Beløp i kroner	2022		2021		Netto endring
	Skatte - økende	Skatte - reduserende	Skatte - økende	Skatte - reduserende	
Driftsmidler		8,689,076		3,136,217	5,552,859
Sikkerhetsavsetning - omarbeidet note per 01.01.16	14,433,043		17,319,651		2,886,609
Fordringer		4,643,306		1,319,939	3,323,367
Sum midlertidige forskjeller	1,100,660		12,863,495		11,762,835
Fremførbart underskudd		0		0	0
Verdipapier	-6,570,327		13,302,386		19,872,713
Netto midlertidige forskjeller	-5,469,667	0	26,165,881	0	31,635,548
Begrensning i balanseføring					
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel		0		0	0
Skattesats	25%	25%	25%	25%	
Utsatt skatt/skattefordel	-1,367,417	0	6,541,470	0	-7,908,887

NOTE 12 - SOLVENSKAPITAL

Tall i millioner	2022	2021
Solvenskapital	541.7	518.5
Solvenskapitalkrav(SCR)	386.0	293.2
Solvensmargin	155.7	225.3
Solvensmargin i prosent av krav(CAR)	140%	177%

Forenklret Solvens II balanse

Tall i millioner	2022	2021
Eiendeler, bokført	1,136.0	1,175.7
Immaterielle eiendeler	-44.9	-13.3
Fordringer på forsikringstakere	-4.7	-26.2
Andre forskjeller	0.5	0.0
Utsatt skatt	0.0	0.0
Sum eiendeler etter Solvens II	1,086.9	1,136.1

Beste estimat	291.2	335.0
Risikomargin	42.2	30.0
Andre forpliktelser	165.9	182.8
Utsatt skatteforpliktelser	24.6	30.2
Sum forpliktelser etter Solvens II	523.8	578.1

Eiendeler minus forpliktelser	563.1	558.0
Avsetning til utbytte	-21.4	-39.6
Tellende ansvarlig kapital	541.7	518.5

Markedsrisiko	70.6	90.4
Tapsabsorberende evne til utsatt skatt	-24.6	-30.2
Motpartsrisiko	17.5	14.2
Forsikringsrisiko	359.6	261.7
Operasjonell risiko	17.9	18.4
Diversifisering	-55.0	-61.3
Solvenskapitalkrav (SCR)	386.0	293.2
Minstekapitalkrav (MCR)	96.5	73.3
Solvensmargin (CAR)	140%	177%

Solvenskapitalkrav	Totalt	Tier 1 ubegrenset	Tier 1 begrenset	Tier 2	Tier 3
Innskutt egenkapital	36.1	36.1			
Overkurs	12.0	12.0			
Avstemmingsreserve	493.6	493.6			
Total solvenskapital	541.7	541.7	0.0	0.0	0.0

NOTE 13 KLASSIFISERING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSEI

Beløp i kroner	Lån og fordringer	Virkelig verdi over resultatet	Sum
Finansielle eiendeler			
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
Sum Finansielle eiendeler	249,776,902	836,419,924	1,086,196,826
Finansielle eiendeler			
Bankinnskudd	160,950,106		160,950,106
Andeler i aksjefond	0	75,418,851	75,418,851
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning	0	815,755,632	815,755,632
Fordringer, forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	106,344,947	0	106,344,947
Sum Finansielle eiendeler	267,295,052	891,174,483	1,158,469,535

NOTE 14 FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERD

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
Sum eiendeler 31.12.2021	72,232,783	781,183,316		853,416,099

Beløp i kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Bankinnskudd	34,696,441			34,696,441
Andeler i aksjefond	75,418,851			75,418,851
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning		815,755,632		815,755,632
Sum eiendeler 31.12.2021	110,115,292	815,755,632		925,870,923

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	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Norske Aksjer og andeler				
KLP Aksje Norge Indeks	13,313,217	13,313,217	18,750,892	18,750,892
Utenlandske aksjer og andeler				
KLP Aksje Global Indeks II	41,923,392	41,923,392	53,686,869	53,686,869
KLP Aksje Eur. Indeks IV	0	0	2,981,089	2,981,089
Sum aksjer og andeler	55,236,609	55,236,609	75,418,851	75,418,851

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 generert 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 investeringsstrategier at den finansielle porteføljen er diversifisert strategisk over ulike aktivklasser.

NOTE 17 KREDITTRISIKO

Kredittrisiko fordelt på motpart 2022

Rentebærende verdipapirer vurdert til FVO Debitorkategori etter garantist Beløp i kroner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	INGEN RATING	Sum
	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
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
Sum rentebærende verdipapirer vurdert etter rating	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
Bankinnskudd og utlån til kredittinstitusjoner									
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
Bankinnskudd 2022		142,146,934							142,146,934

Kredittrisiko fordelt på motpart 2021

Rentebærende verdipapirer vurdert til FVO Debitorkategori etter garantist Beløp i kroner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C	INGEN RATING	Sum
	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
Rentebærende	588,948,637	22,163,886	60,744,231	69,303,955	1,582,285	993,973	0	72,018,664	815,755,632
Sum rentebærende verdipapirer vurdert etter rating	588,948,637	22,163,886	60,744,231	69,303,955	1,582,285	993,973	0	72,018,664	815,755,632
Bankinnskudd og utlån til kredittinstitusjoner									
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
Bankinnskudd 2021		160,950,106							160,950,106

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.

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	142,146,934					142,146,934
Utlån og fordringer på kunder	50,502,774	43,341,253	3,885,627			97,729,655
Obligasjoner, sertifikater og andeler i aksjefond	17,210,105	84,751,954	653,960,238	25,239,729	55,257,898	836,419,924
Øvrige eiendelsposter med restløpetid	9,900,313		49,762,095.7			59,662,409
Sum eiendeler	219,760,127	128,093,207	707,607,961	25,239,729	55,257,898	1,135,958,922
Gjeld og egenkapital						
Øvrig gjeld med restløpetid	78,953,426					78,953,426
Forsikringsteknisk avsetninger	60,861,506	182,584,514	231,505,314	9,863,414		484,814,747
Avstning for forpliktelse	43,010,751	19,863,932			0	62,874,684
Avsatt utbytte		21,437,606				21,437,606
Egenkapital				0	487,878,460	487,878,461
Sum gjeld og egenkapital	182,825,683	223,886,052	231,505,314	9,863,414	487,878,460	1,135,958,922
Netto	36,934,445	-95,792,845	476,102,647	15,376,315	-432,620,561	0

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

Mandatat til porteføljeforvalter, First Fondene, er at det til enhver tid skal være maksimum 3% tilgjengelige kontanter.

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 31.12.2022:

Innvirkning på resultat/egenkapital	Aksjer 2022		Aksjer 2021		Rentepapirer 2022		Rentepapirer 2021	
	-20 %	+20 %	-20 %	+20 %	-1,50 %	+1,50 %	-1,50 %	+1,50 %
Beløp i kroner								
Aksjer og andeler	-11,047,322	11,047,322	-15,083,770	15,083,770				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning					-11,717,750	11,717,750	-12,236,334	12,236,334

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL

2022

HELP FORSIKRING AS

	Innskutt Egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkurs	Sum	Annen EK	Avsetning garantiordning	Sum	
Egenkapital pr. 01.01.2021	36,092,325	12,037,825	48,130,150	364,604,346	20,576,967	385,181,313	433,311,463
Årets resultat				75,675,680	2,320,671	77,996,351	77,996,351
Avsatt utbytte				-39,564,478		-39,564,478	-39,564,478
Omregningsdifferanser				-1,452,448		-1,452,448	-1,452,448
Egenkapital pr. 31.12.2021	36,092,325	12,037,825	48,130,150	399,263,100	22,897,638	422,160,738	470,290,888
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
Egenkapital pr. 31.12.2022	36,092,325	12,037,825	48,130,150	415,741,950	24,006,359	439,748,310	487,878,460

Antall aksjer: 12,030,775

Pålydende pr aksje(kr) 3

Aksjekapital: 36,092,325

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

2022

HELP FORSIKRING AS

	12/31/2022	12/31/2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier brutto forsikring	550,935,317	610,111,722
Utbetalte erstatninger brutto forsikring	-257,653,744	-267,052,553
Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester	-40,688,750	-5,923,467
Utbetalinger til ansatte, pensjoner, arbeidsgiveravgift m.v.	-217,196,215	-236,709,200
Utbetalinger av renter	-541,947	-16,866
Innbetalinger av renter	16,333,256	11,598,643
Effekt av valutakursendringer	-1,741,961	-1,410,419
Utbetalinger av skatter og offentlige avgifter	-23,874,374	-24,940,710
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	25,571,582	85,657,151
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Inn-/utbetalinger til andre finansinstitusjoner	10,078,876	21,810,462
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av aksjer og andeler	22,733,077	-73,942,728
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av rentebærende papirer	0	0
Innbetaling av renter langsiktig bankkonti	0	0
Netto inn-/utbetaling ved salg/kjøp av driftsmidler	-37,622,228	-10,938,787
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-4,810,275	-63,071,053
Innbetalinger av konsernbidrag/utbytte/kapital		
Utbetalinger av konsernbidrag/utbytte/kapitalnedsettelse	-39,564,478	-100,000
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-39,564,478	-100,000
Netto kontantstrøm i perioden	-18,803,172	22,486,098
Netto endring i kontantekvivalenter	-18,803,172	22,486,098
Beholdning kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	160,950,106	138,464,007
Beholdning av kontantekvivalenter ved periodens slutt	142,146,934	160,950,106



Rett skal være rett. For alle.