



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 981 877 888
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: HELP FORSIKRING AS
Forretningsadresse: Essendrops gate 3
0368 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Idil Abdi
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 29.06.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING			
Opptjente bruttopremier		970 406 480	807 351 986
Sum premieinntekter for egen regning	3	970 406 480	807 351 986
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		474 128 595	391 351 783
Sum erstatningskostnader for egen regning	3	474 128 595	391 351 783
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader		178 446 753	156 585 898
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring		233 270 744	177 633 363
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5,6,9	411 717 497	334 219 261
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader			
Resultat av teknisk regnskap		84 560 388	81 780 942
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto Inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler		40 824 348	21 000 704
Verdiendringer på investeringer		-9 546 786	39 171 394
Realisert gevinst og tap på investeringer		26 853 714	-5 329 560
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		1 485 985	2 314 946
Sum netto inntekter fra investeringer		56 645 291	52 527 592
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter		4 438 477	2 800 887
Andre kostnader		592 265	236 497
Resultat av ikke-teknisk regnskap		60 491 503	55 091 982
Resultat før skattekostnad		145 051 891	136 872 924
Skattekostnad	11	34 667 441	29 735 132



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Resultat før andre inntekter og kostnader		110 384 450	107 137 792
Totalresultat		110 384 450	107 137 792



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler	9	74 105 428	61 714 228
Sum immaterielle eiendeler		74 105 428	61 714 228
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	13,14, 15,17, 18,19	63 129 263	75 298 560
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		63 129 263	75 298 560
Rentebærende verdipapirer	13,14, 17,18, 19	917 955 394	877 725 687
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		917 955 394	877 725 687
Andre finansielle eiendeler	13,14, 17,18	23 679 337	23 585 199
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		23 679 337	23 585 199
Sum investeringer		1 004 763 994	976 609 446
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie			
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		0	0
Fordringer			
Forsikringstakere		287 644 698	320 355 592
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		287 644 698	320 355 592
Andre fordringer		9 422 040	3 732 062
Sum fordringer	13,18	297 066 738	324 087 654
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	9	3 946 191	5 624 396
Kasse, bank	10,13, 14,17, 18	177 536 810	109 714 546
Eiendeler ved skatt	11	16 403 731	
Sum andre eiendeler		197 886 732	115 338 942



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13,14, 18	8 642 142	7 018 312
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		8 642 142	7 018 312
SUM EIENDELER		1 582 465 034	1 484 768 582
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond		36 092 325	36 092 325
Selskapskapital		36 092 325	36 092 325
Overkurs		12 037 825	12 037 825
Sum innskutt egenkapital	7	48 130 150	48 130 150
Opptjent egenkapital			
Fond m.v.			
Avsetning til garantiordningen	3	31 633 976	26 745 389
Annen opptjent egenkapital	18	500 746 117	468 413 343
Sum opptjent egenkapital		532 380 093	495 158 732
Sum egenkapital		580 510 243	543 288 882
Sum ansvarlig lånekapital m.v.		0	0
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		178 934 396	231 201 995
Brutto erstatningsavsetning		553 898 850	504 455 781
Sum brutto forsikringsforpliktelser	3	732 833 246	735 657 776
Avsetninger for forpliktelser			
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	11	30 892 447	16 891 884
Forpliktelser ved utsatt skatt	11		-5 012 123
Andre avsetninger for forpliktelser		113 942 248	94 149 756
Sum avsetninger for forpliktelser		144 834 695	106 029 517



Balanse

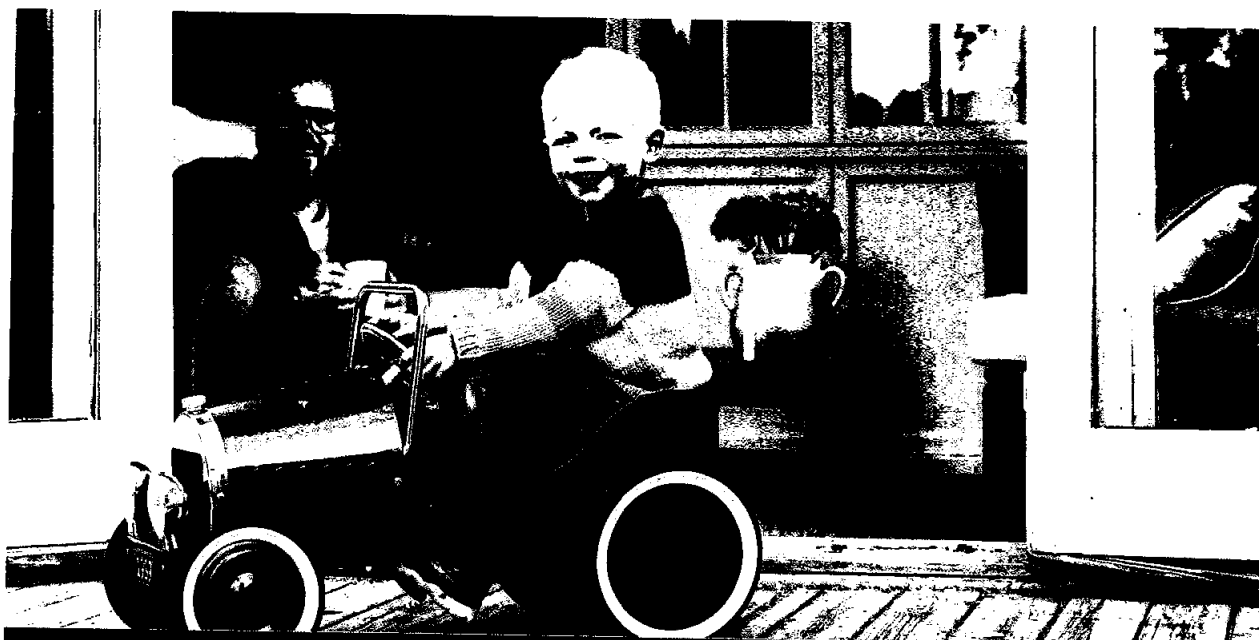
Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum forpliktelser		0	0
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		124 286 850	99 792 407
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		124 286 850	99 792 407
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		1 582 465 034	1 484 768 582



Rett skal være rett. For alle.



Årsrapport HELP Forsikring



Årsberetning for 2024

Innhold

ÅRSBERETNING	2
RESULTAT	7
BALANSE	8
NOTER	9
EGENKAPITALOPPSTILLING	20
KONTANTSTRØM	21

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 SE - 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.

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 2024 beløper seg til 970,4 millioner kroner (807,4 millioner kroner i 2023). Selskapets totalresultat for 2024 beløper seg til 110,4 millioner kroner (107,1 millioner kroner i 2023).

Totalt antall forsikrede ved årets utgang var ca. 4,7 millioner kunder (ca. 4,4 millioner i 2023).

HELP Forsikring hadde ved årets slutt en egenkapital på 580,5 millioner kroner. Selskapets solvenskapital beløp seg til 597,3 millioner, mens solvenskapitalkravet (SCR) var 407,4 millioner. Dette gir en solvensgrad (CAR) på 147 %.

Disponering av årets resultat

Styret foreslår at totalresultatet på 110,4 millioner kroner i HELP Forsikring overføres med 42,9 millioner kroner til annen opptjent egenkapital, 62,6 millioner kroner til utbytte og 4,9 millioner kroner til garantiordningen.

Risiko og kapitalstyring

Som et forsikringselskap, med kjernevirksomhet innen rettskjøpsforsikring, 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 gjenforsikring savtaler, 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 fem produktkategorier i 2024; Boligkjøperforsikring, Advokatforsikring privat, Advokatforsikring bedrift, ID-tyveriforsikring og WebHelp.

Boligkjøperforsikring distribueres gjennom eiendomsめglere og HELP Forsikring har oppnådd betydelig distribusjon. Selskapet har avtaler med eiendomsめglerkjeder som representerer ca. 60 % av boligomsetningen i Norge. Fra 2022 ble det endringer i avhendingsloven. Dette kan føre til endringer i skadebildet til selskapet. To år etter at den nye loven ble innført anser vi ikke dette som en betydelig risiko som vi ikke klarer å håndtere. Boligmarkedet har holdt seg stabilt godt gjennom året til tross for at økonomien i skandinaviske husholdninger har vært under press fra økte renter og inflasjon. Salget av Boligkjøperforsikringer har vært bra og som forventet for året. Vi går inn i 2025 med tegn til økende aktivitet i boligmarkedet og forventer at 2025 også blir et stabilt år.

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

Advokatforsikring selges i hovedsak via organisasjoner. Det er inngått avtaler med 27 forbund inkludert Sverige og tre organisasjoner underlagt NHO. I tillegg er det inngått avtale om individuelt salg via LOfavør. Selskapet har håndtert i alt rundt 330.000 større og mindre saker siden oppstarten og kontinuerlige

kundeundersøkelser bekrefter høy kundetilfredshet. I 2024 bekrefter 93 % med avsluttet sak at de vil anbefale HELP til venner og kjente.

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.

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 304 ansatte (278 ansatte i 2023). Korttids sykefraværet var i 2024 4,3 %. Det var ved årsslutt 14 personer med langtidssykemeldinger. Totalt sykefravær for 2024 var 8,4 %. Det er ikke meldt om arbeidsrelaterte skader eller ulykker blant de ansatte i 2024.

Likestilling og mangfold

Selskapet vil over tid tilstrebe lik kjønnsfordeling. Ved utgangen av 2024 var fordelingen mellom kjønnene 66 % kvinner og 34 % menn. Selskapet praktiserer en lønnspolitikk som skal gi lik lønn for likt arbeid, og har som målsætning 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:

SKANDINAVIA 2024	Beskrivelse av gruppe	Kjønnsfordeling på ulike stillingsnivåer/grupper		Lønnsforskjeller Kvinnens andel av menns lønn oppgitt i kroner eller prosent	
		Kvinner	Menn	Lønnsytelser	Naturallytelser
Total		202	102	93 %	100 %
Nivå/gruppe 1	Ledende ansatte	9	8	93 %	100 %
Nivå/gruppe 2	Fagledere	8	9	115 %	100 %
Nivå/gruppe 3	Advokater	133	59	96 %	100 %
Nivå/gruppe 4	Administrasjon juridisk	24	9	99 %	100 %
Nivå/gruppe 5	Øvrig administrasjon	28	17	92 %	100 %

Kjønnsbalanse		Midlertidig ansatte		Foreldrepermisjon		Faktisk deltid		Ufrivillig deltid	
Oppgitt i antall		Oppgitt i antall eller prosentandel av alle ansatte		Oppgitt i gjennomsnitt antall uker		Oppgitt i antall eller prosentandel av alle ansatte		Oppgitt i antall eller prosentandel av alle ansatte	
Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
202	102	1	0	25	12	6	2	0	0



Miljø og bærekraft

Help har et bevisst forhold til miljø og bærekraft i daglig drift og anser miljøpåvirkningen som begrenset. Selskapet jobber kontinuerlig med tiltak for å redusere egen ressursbruk og forbedre vår miljøprofil.

Åpenhetsloven

HELP Forsikring er omfattet av åpenhetsloven. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

I 2024 har selskapet gjennomgått de største leverandørene. Gjennomgangen har vurdert opprinnelseslandet til våre registrerte leverandører for å identifisere betydelige risikoer for menneskerettsbrudd.

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 har selskapet jobbet med å etablere retningslinjer for innkjøp og leverandøropfølging hvor vi har vektlagt forventninger til leverandører, samt retningslinjer for håndtering av avvik og 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 148 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 21. mars 2025

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

RESULTATREGNSKAP

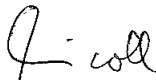
Tall i NOK	Note	2024	2023
TEKNISK REGNSKAP			
Premieinntekter mv			
Opptjente bruttopremier		970 406 480	807 351 986
Sum premieinntekter for egen regning	3	970 406 480	807 351 986
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-474 128 595	-391 351 783
Sum erstatningskostnader for egen regning	3	-474 128 595	-391 351 783
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader og andre driftskostnader		-178 446 753	-156 585 898
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader		-233 270 744	-177 633 363
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5,6,9	-411 717 497	-334 219 262
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0
Resultat av teknisk regnskap		84 560 388	81 780 942
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		40 824 348	21 000 704
Verdiendringer på investeringer		-9 546 768	39 171 394
Realisert gevinst og tap på investeringer		26 853 714	-5 329 560
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1 485 985	-2 314 946
Sum netto inntekter fra investeringer		56 645 309	52 527 592
Andre inntekter		4 438 477	2 800 887
Andre kostnader		-592 265	-236 497
Resultat av ikke-teknisk regnskap		60 491 522	55 091 982
Resultat før skatt		145 051 909	136 872 924
Skattekostnad	11	-34 667 441	-29 735 132
Resultat før andre resultatkomponenter		110 384 468	107 137 792
TOTALRESULTAT		110 384 468	107 137 792
OVERFØRINGER OG DISPONERINGER			
Til/Fra annen opptjent egenkapital		-42 889 061	-50 829 866
Avsatt utbytte		-62 606 820	-53 568 896
Endring i avsetning til garantiordning		-4 888 587	-2 739 030
Sum disponering		-110 384 468	-107 137 792

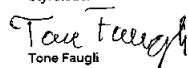



HELP FORSIKRING AS

BALANSE

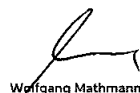

Tall i NOK	Note	31.12.2024	31.12.2023
EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler	9	74 105 428	61 714 228
Sum immaterielle eiendeler		74 105 428	61 714 228
Investeringer			
Finansielle eiendeler som måles til		1 004 763 993	976 609 446
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13,14,15,17,18,19	63 129 263	75 298 560
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	13,14,17,18,19	917 955 394	877 725 687
Andre finansielle eiendeler	13,14,17,18	23 679 337	23 585 199
Sum investeringer		1 004 763 993	976 609 446
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		287 644 698	320 355 592
Andre fordringer		9 422 040	3 732 062
Sum fordringer	13,18	297 066 738	324 087 654
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	9	3 946 191	5 624 396
Kasse, bank	10,13,14,17,18	177 536 810	109 714 546
Eiendeler ved skatt	11	16 403 732	0
Sum andre eiendeler		197 886 733	115 338 942
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13,14,16	8 642 142	7 018 311
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		8 642 142	7 018 311
SUM EIEDELER		1 582 465 034	1 484 768 582
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital		36 092 325	36 092 325
Overkurs		12 037 825	12 037 825
Sum innskutt egenkapital	7	48 130 150	48 130 150
Opptjent egenkapital			
Avsetning til garantiordningen	3	31 633 976	26 745 389
Annen opptjent egenkapital	16	500 746 117	468 413 343
Sum opptjent egenkapital		532 380 093	495 158 732
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		178 934 395	231 201 995
Brutto erstatningsavsetning		553 898 850	504 455 781
Sum brutto forsikringsforpliktelser	3	732 833 245	735 657 776
Avsetninger for forpliktelser			
Forpliktelser ved skatt		30 892 447	11 879 761
Forpliktelser ved periodeskatt	11	30 892 447	16 891 884
Forpliktelser ved utsatt skatt	11	0	-5 012 123
Andre avsetninger for forpliktelser		113 942 248	94 149 756
Sum avsetninger for forpliktelser		144 824 695	106 029 517
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		124 286 850	99 792 407
Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter		124 286 850	99 792 407
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		1 582 465 034	1 484 768 582


Werner Nicoll
Styreleder


Tone Faugli

Oslo, 21. mars 2025
I styret for HELP Forsikring AS

Till-Alexander Hermann Freysoldt


Beate Martine Kalvøy
Ansattrepresentant


Wolfgang Mathmann

Line Karlson Ask
Ansattrepresentant


Kathrin Khelajia

Johan Folven
Administrerende direktør



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 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 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 skal etter IFRS 9 klassifiseres i en av følgende kategorier:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)
- Virkelig verdi over resultatet

Klassifisering avhenger av:

- Forretningsmodellen for porteføljen eiendelen inngår i
- Om kontantstrømmene primært består av renter og avdrag (SPPI-kriteriet)

Help har vurdert sin verdipapirportefølje og definert forretningsmodellen som Holdt for salg, noe som innebærer at eiendelene måles til virkelig verdi over resultatet (FVTPL). Hovedindikatorer for denne klassifiseringen inkluderer:

- Aktiv forvaltning med mål om verdirealisering gjennom salg
- Hyppige transaksjoner som en del av porteføljeforvaltningen
- Måling og rapportering basert på verdiendringer
- Risikostyring med sikte på salg fremfor beholdning



- Porteføljen består hovedsakelig av egenkapitalinstrumenter, gjeldsinstrumenter og derivater

Øvrige finansielle eiendeler, som ikke er verdipapirer, måles til amortisert kost.

Finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser klassifiseres etter IFRS 9 som:

- FVTPL (inkludert holdt for handel og derivater)
- Amortisert kost

Help måler finansielle forpliktelser til amortisert kost.

Innregning og måling

- Finansielle eiendeler balanseføres til virkelig verdi ved innregning. Transaksjonskostnader resultatføres, og etterfølgende måling skjer til virkelig verdi med løpende gevinster og tap i resultatet
- Finansielle forpliktelser balanseføres til virkelig verdi fratrukket transaksjonskostnader og måles deretter til amortisert kost med effektiv rentemetode

Fraregning

En finansiell eiendel fjernes fra regnskapet når retten til kontantstrømmer er utløpt eller overført. En finansiell forpliktelse fraregnes når betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Virkelig verdi-måling

Virkelig verdi fastsettes basert på:

- Markedspriser i aktive markeder
- Verdssettelsesmodeller basert på observerbare markedsdata
- Estimater dersom observerbare markedsdata ikke er tilgjengelige

Forventet kredittap (ECL)

ECL-modellen benyttes for eiendeler som ikke måles til FVTPL. Dette gjelder primært kundefordringer, hvor en forenklet modell anvendes. Gitt at Help har historisk lave tap på kundefordringer, vurderes forventet kredittap som uvesentlig.

Obligasjonsporteføljen måles til FVTPL, og ECL-vurderinger er derfor ikke aktuelle for denne

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 risikoovertakelse.

2.6 Valuta

Balansposter 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 «Børnhuetter 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 avvikingstap/-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

Forsikringsteknikk resultat

Beløp i kroner	2024				2023			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Forfalte premier								
Brutto premier	829 969 146	84 156 681	1 977 954	916 093 781	791 593 588	186 321 804	29 181 646	1 007 097 038
Egen regning premier	829 969 146	84 156 681	1 977 954	916 093 781	791 593 588	186 321 804	29 181 646	1 007 097 038
Brutto								
Opptjente premier	865 132 241	94 332 068	10 942 171	970 406 480	710 788 148	85 713 472	9 850 366	807 351 986
Pålepte erstatninger	-433 967 920	-38 613 000	-1 547 676	-474 128 596	-358 567 993	-30 974 882	-1 808 908	-391 351 783
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-355 705 534	-39 559 722	-16 462 271	-411 727 497	-282 258 880	-38 886 794	-13 073 587	-334 219 262
Forsikringsteknikk resultat	75 458 807	16 159 357	-7 057 776	84 560 388	69 961 274	16 851 796	-5 032 129	81 780 942
Pålepte erstatninger, egen regning								
Inntruffet i år	-451 870 074	-37 433 461	-2 530 441	-491 833 975	-393 011 761	-33 424 060	-2 665 565	-429 101 386
Inntruffet tidligere år	17 502 155	-1 179 539	982 764	17 705 380	34 443 788	2 449 178	856 658	37 749 603
Totalt regnskapsår	-433 967 920	-38 613 000	-1 547 676	-474 128 596	-358 567 993	-30 974 882	-1 808 908	-391 351 783

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 tillegg til ikke opptjent premie også beregninger av fremtidige kontantsrømmer og forventet tap eller fortjeneste på eksisterende kontrakter. Tillegg er Solvens II balansen nedfiskkontert.

	Reittshjelpsforsikringer							
	2024				2023			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Avsetning for ikke opptjent brutto premie	63 210 625	104 362 429	11 361 341	178 934 395	98 383 908	113 309 343	19 508 744	231 201 995
Brutto erstatningsavsetning	630 230 279	20 804 925	2 853 647	653 898 850	482 045 444	19 980 041	2 430 295	504 455 781
Brutto erstatningsansvar	599 440 904	125 167 353	14 224 989	732 833 246	580 429 352	133 289 384	21 939 040	735 657 776

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	2024	2023
Avsetning til garantifond	31 633 976	25 745 389

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

Erstatningsutvikling

Norge	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Beregnete brutto erstatningskostnader							
Per utgangen av skadestør	79 133 461	102 256 985	1 4 669 093	181 514 321	202 482 828	182 133 287	185 086 611
1 år senere	78 608 912	108 840 140	13 975 322	177 625 562	181 282 701	187 692 882	195 691 718
2 år senere	78 972 337	103 792 907	14 300 547	159 143 137	174 789 620	181 989 578	192 107 162
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	79 715 263	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	175 172 513
8 år senere	85 315 463	123 916 534	119 985 056	154 672 031	162 092 582	174 842 735	
9 år senere	85 293 957	121 235 678	119 554 667	154 417 066	163 008 028		
10 år senere	89 539 785	121 161 038	119 675 824	155 471 633			
11 år senere	89 537 312	120 519 154	120 329 488				
12 år senere	89 039 519	121 114 939					
13 år senere	89 505 426						
Betalt hittil	89 508 426	121 114 939	120 329 488	155 471 633	163 008 028	174 842 735	175 172 513
Erstatningsavsetninger per 31.12.2024	528	3 340	6 048	20 009	167 952	414 481	905 363

Norge	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Sum
Beregnete brutto erstatningskostnader								
Per utgangen av skadestør	201 431 244	232 518 065	252 401 191	276 191 512	91 868 005	116 346 194	144 370 616	2 364 009 613
1 år senere	200 687 683	210 296 234	247 484 088	145 303 980	182 407 122	221 464 183		
2 år senere	196 469 544	184 417 102	164 856 739	184 363 553	221 675 522			
3 år senere	178 574 612	145 544 624	189 855 097	204 037 133				
4 år senere	161 755 378	157 754 055	205 189 615					
5 år senere	168 377 285	166 001 707						
6 år senere	170 292 823							
7 år senere								
8 år senere								
9 år senere								
10 år senere								
11 år senere								
12 år senere								
13 år senere								
Betalt hittil	170 292 823	166 001 767	205 189 615	204 037 133	221 675 522	221 464 183	144 370 616	2 332 476 423
Erstatningsavsetninger per 31.12.2024	2 489 659	5 242 314	12 765 449	24 493 075	55 096 330	121 663 488	307 499 458	530 772 951



NOTE 3 – FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT OG AVSETNINGER FORTS.

Erstatningsutvikling

Sverige	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Beregnete brutto erstatningskostnader						
Per utgangen av skadeåret	2 003 381	6 562 657	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	18 756 348
2 år senere	2 216 210	5 722 942	10 812 477	16 917 652	17 504 359	19 973 944
3 år senere	2 739 193	5 262 823	8 538 738	14 809 620	19 401 937	18 858 508
4 år senere	2 174 253	4 634 052	7 854 373	15 995 965	18 159 963	17 192 539
5 år senere	2 118 156	4 521 558	8 650 894	14 077 180	17 289 578	18 516 918
6 år senere	2 051 085	5 101 914	9 026 925	13 378 579	18 493 714	18 739 642
7 år senere	2 263 978	4 792 431	8 599 471	14 300 916	18 719 838	
8 år senere	2 126 208	4 643 472	9 410 503	14 451 005		
9 år senere	2 039 424	5 191 516	9 511 624			
10 år senere	2 191 774	5 236 792				
11 år senere	2 234 777					
Betalt hittil	2 234 777	5 236 792	9 511 624	14 451 005	10 719 839	18 739 642
Erstatningsavsetninger per 31.12.2024	-	-	-18 611	-24 854	11 920	63 453

Sverige	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Sum
Beregnete brutto erstatningskostnader							
Per utgangen av skadeåret	34 119 800	34 065 221	29 507 936	13 456 956	19 097 042	22 847 348	269 746 568
1 år senere	30 920 985	29 380 558	22 163 370	21 530 805	28 671 884		
2 år senere	27 332 511	25 444 863	26 763 889	24 284 738			
3 år senere	25 044 665	27 863 036	28 299 249				
4 år senere	27 301 469	28 622 034					
5 år senere	27 694 175						
6 år senere							
7 år senere							
8 år senere							
9 år senere							
10 år senere							
Betalt hittil	27 694 175	28 622 034	28 299 249	24 284 738	28 671 884	22 847 348	229 493 106
Erstatningsavsetninger per 31.12.2024	215 686	353 530	654 389	1 149 756	3 608 217	14 586 113	20 799 603

Danmark	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Beregnete brutto erstatningskostnader						
Per utgangen av skadeåret	752 958	1 369 384	1 323 701	737 735	1 092 844	1 253 059
1 år senere	836 088	834 299	246 890	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	257 548
4 år senere	1 432 130	1 927 569	1 252 867	499 733	18 493	
5 år senere	1 353 659	2 043 512	1 488 350	520 881		
6 år senere	1 435 082	2 166 561	1 551 333			
7 år senere	1 636 899	2 259 245				
8 år senere	1 501 937					
Betalt hittil	1 601 937	2 258 245	1 551 333	520 881	18 493	257 548
Erstatningsavsetninger per 31.12.2024	-	-	-	-	-	-

Danmark	2022	2023	2024	Sum
Beregnete brutto erstatningskostnader				
Per utgangen av skadeåret	163 853	248 042	228 289	7 239 874
1 år senere	200 614	288 124		
2 år senere	210 992			
3 år senere				
4 år senere				
5 år senere				
6 år senere				
7 år senere				
8 år senere				
Betalt hittil	210 992	268 124	228 289	6 915 843
Erstatningsavsetninger per 31.12.2024	281	20 175	2 302 152	2 322 607

Total brutto erstatningsavsetning i 2024 er på NOK 653 898 850.

NOTE 4 – DRIFTSKOSTNADER

Beløp i kroner	2024				2023			
	Norge	Sverige	Danmark	Totalt	Norge	Sverige	Danmark	Totalt
Ordinære lønnskostnader	226 806 178	26 776 349	7 566 860	261 148 387	178 185 730	23 769 944	7 581 412	209 547 086
Falsetrygging	45 080 020	8 774 076	1 937 413	55 791 509	44 556 441	8 379 816	16 875	52 953 133
Andre utgifter	18 153 288	1 441 256	1 476 802	21 071 346	15 515 662	3 335 619	1 212 548	20 063 829
Sum personalkostnader	290 039 486	36 991 681	10 981 075	338 012 242	238 257 833	35 485 379	8 812 836	282 555 748
Ekstern konsulentbistand	52 910 064	27 451 095	3 752 527	84 113 686	39 730 858	867 249	353 968	40 752 075
Kontordrift	27 394 826	4 803 983	1 262 422	33 461 231	15 973 646	4 205 665	959 477	21 137 788
Salgskostnader og andre driftskostnader	165 023 790	231 709	0	165 255 499	156 354 267	16 157	215 474	156 585 898
Omløpsforretning refusjon skadesaker	-227 847 074	-31 617 711	-237 207	-259 501 992	-197 510 784	-26 685 396	0	-224 196 180
Øvrige driftskostnader	21 771 901	1 108 074	693 894	23 573 869	18 393 824	24 674 006	2 793 133	45 861 563
Avskrivninger	26 412 084	392 670	0	26 804 754	11 049 236	523 733	0	11 572 969
Sum driftskostnader	656 665 590	2 569 031	8 471 636	73 706 256	43 991 048	3 401 414	4 261 051	51 653 514
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	355 705 076	38 559 712	18 452 711	411 717 498	282 258 880	38 886 794	13 073 887	334 219 262



NOTE 5 – PENSJONER

Selskapet har innskuddspensjon for sine 258 ansatte i Norge og en kollektiv tjenestepensjon for sine 47 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 2024 er på 17 131 768 NOK og på 21 484 956 NOK inklusive ansatte i HELP filialene i Sverige og Danmark. I 2023 var den totale pensjonskostnaden på 16 866 493 NOK.

NOTE 6 – LØNN OG GØNERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Antall årverk inklusive filialene i Sverige og Danmark 300,2

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 uenslig 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 2022-2024 etablert et bonusprogram for ledergruppen basert på resultat målt mot forretningsplan. Opptjente 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 stilt sikkerhetstillegg til styret eller ledelsen.

	Lønn	Bonus	Natural- ytelser	Samlet godt- gjørelse
Johan Dalven, administrerende direktør	3 507 680	4 661 514	18 151	8 187 345
Kristin Hjelmeseth, økonomidirektør	2 021 667	2 576 843	18 151	4 616 661
Sven G. Henriksen, salgsdirektør	1 715 563	2 076 819	18 151	3 810 533
Tore Strandbakken, visedirektør	2 240 160	2 725 030	18 151	4 983 341
Odd Egil Ørslien, direktør forretningsutvikling	1 691 540	2 054 956	18 151	3 764 647
Dag Are Børresen, kommunikasjonssjef	1 305 594	1 566 144	24 197	2 895 935

	Pensjons- kostnad
Johan Dalven, administrerende direktør	450 906
Kristin Hjelmeseth, økonomidirektør	285 878
Sven G. Henriksen, salgsdirektør	264 334
Tore Strandbakken, visedirektør	306 859
Odd Egil Ørslien, direktør forretningsutvikling	261 652
Dag Are Børresen, kommunikasjonssjef	222 474
Sum	1 792 103

Godtgjørelse til styret

	Styrehonorar
Tone Fæugli, styremedlem	150 000
Samlet godtgjørelse	150 000

Det har blitt utbetalt 150 000 NOK i samlet godtgjørelse til styret for 2024.

Godtgjørelse til revisor

Beløp i kroner	2024	2023
Løvpålagt revisjon Norge	3 669 900	1 857 954
Løvpålagt revisjon Sverige	318 750	226 872
Andre attestasjonstjenester	0	0
Sum	3 988 650	2 084 826

Beløp er inklusiv mva

NOTE 7 – ANTALL AKSJER, AKSJEIERE

HELP Forsikring er 100 % eid av ARAG Scandinavia AS. Selskapets aksjekapital utgjør 36.092.325 NOK som er fordelt på 12.030.775 aksjer à 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 Vika
0124 OSLO



NOTE 9 – IMMATERIELLE EIENDELER OG ANLEGG OG UTSTYR

	EDB system	Sum immaterielle eiendeler	PC utstyr	Inventar	Sum Anlegg
Anskaffelseskost 01.01.24	109 635 163	109 635 163	11 134 502	10 525 727	21 760 229
Valutajusteringer		0	4 322	5 376	9 698
Tilgang i året	35 930 545	35 930 545	1 346 419	236 783	1 582 202
Avgang i året		0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-71 460 280	-71 460 280	-10 361 176	-9 044 762	-18 405 938
Bokført verdi 31.12.24	74 105 428	74 105 428	2 124 057	1 822 124	3 946 191
Årets ordinære avskrivninger	-13 898 345	-13 898 345	-2 079 176	-1 190 930	-3 270 106
Årets nedskrivninger	-9 641 000	-9 641 000	0	0	0
Avskrivningsrate	7 år		3 år	4 år	
Avskrivningsplan	Lineær		Lineær	Lineær	

Fast eiendom blir verdsett 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 anskaffelseskostbrøden 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

Selskapet har husleiekontrakt i Norge som løper fram til 31.07.2028. Husleiekontrakten til HELP Førsøking filial løper fram til 31.08.2026. Disse er uoppsigelig i leieperioden. Husleiekontrakten til HELP Førsøking Filial i Danmark er løpende med 3 mndts oppsigelse.

NOTE 10 – BUNDNE MIDLER

Per 31.12.2024 var 9.699.580 NOK bundne midler for skyldige skattekjøkk og 7.261.515 NOK for depositum.

NOTE 11 – SKATT

Skattekostnad	2024	2023
Beløp i kroner		
Resultat før skatt	145 091 909	136 872 924
+/- Permanente forskjeller	-7 942 944	-30 057 003
+/- Endring i midlertidige forskjeller	18 442 337	36 810 329
Benyttet fremførbart underskudd	0	0
Årets skattegrunnlag for betalbar skatt	155 551 222	143 626 250
Beregnet skatt av årets grunnlag	38 887 891	35 906 563
Netto endring utsatt skatt/skattefordel	-11 591 610	-3 644 706
For lite avsatt tidligere år / forskuddsbetalt skatt	15 165 682	-2 528 724
Kredittdrag for skatt betalt i utlandet	-7 995 472	
Årets skattekostnad*	34 667 441	29 735 192

Utsatt skatt og utsatt skattefordel	2024		2023		Netto endring
Midlertidige forskjeller	Skatte - skanda	Skatte - reduserende	Skatte - skanda	Skatte - reduserende	
Beløp i kroner					
Driftsmidler	-17 805 246	0	6 056 268	0	23 861 514
Sikkerhetsavsetning - omarbeidet note per 01.01.16	8 659 026	0	11 546 434	0	2 886 608
Avsetninger lederbonus og pensjon	0	60 512 176	0	43 312 371	17 199 805
Fordringer	0	0	0	10 000 000	-10 000 000
Sum midlertidige forskjeller	-9 146 220	60 512 176	17 612 702	53 312 371	33 947 927
Fremførbart underskudd	0	0	0	0	0
Vordpapir	4 042 665	0	15 661 178	0	11 618 513
Netto midlertidige forskjeller	-5 093 555	60 512 176	17 612 702	53 312 371	45 566 440
Begrensning i balanseføring	0	0	0	0	0
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	0	0	0	0	0
Skattesats	25 %	25 %	25 %	25 %	
Utsatt skatt/skattefordel	-16 403 733	0	-5 012 123	0	-11 391 610



NOTE 12 - SOLVENSKAPITAL

Tall i millioner	2024	2023
Solvenskapital	597,3	572,8
Solvenskapitalkrav(SCR)	407,4	362,2
Solvensmargin	189,8	210,7
Solvensmargin i prosent av krav(CAR)	147 %	158 %

Forenklet Solvens II balanse

Tall i millioner	2024	2023
Eiendeler, bokført	1582,5	1484,8
Innmaterielle eiendeler	-74,1	-61,7
Fordringer på forsikringstakere	-161,0	-197,5
Andre forskjeller	0,0	0,0
Utsatt skatt	-7,8	0,0
Sum eiendeler etter Solvens II	1359,6	1225,6

Beste estimat	407,9	357,5
Risikomargin	37,4	42,1
Andre forpliktelser	233,5	188,0
Utsatt skatteforpliktelser	0,0	13,3
Sum forpliktelser etter Solvens II	678,7	600,9

Eiendeler minus forpliktelser	660,8	624,7
Avsetning til utbytte	-62,6	-52,2
Tellende ansvarlig kapital	598,2	572,5

Markedsrisiko	89,5	89,1
Tapsabsorberende evne til utsatt skatt	0,0	-13,3
Moltpartarisiko	25,9	22,2
Forsikringsrisiko	230,8	303,1
Operasjonell risiko	29,7	26,9
Diversifisering	-68,5	-65,8
Solvenskapitalkrav (SCR)	407,4	362,2
Minstekapitalkrav (MCR)	106,6	106,9
Solvensmargin(CAR)	147 %	158 %

	Totalt	Tier1 ubegrenset	Tier1 begrenset	Tier 2	Tier 3
Solvenskapitalkrav					
Innskutt egenkapital	36,1	36,1			
Overkurs	32,0	12,0			
Avsetningsresser	541,4	541,4			
Utsatt skattefordel	7,8				7,8
Total solvenskapital	597,3	589,5	0,0	0,0	7,8

Regulatorisk Minstekapitalkrav (MCR)	2024	2023
Minstekrav øvre grense (45% av SCR)	183,4	163,0
Minstekrav nedre grense (25% av SCR)	101,9	90,5
Absolutt minstekrav (EUR 2,5 mill.)	32,1	32,1
Minstekapitalkrav (MCR)	106,6	106,9

NOTE 13 KLASIFISERING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Balep i kroner	Finansielle instrumenter målt til amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Sum	
			2024	2023
Finansielle eiendeler				
Bankinnskudd	177 536 810	23 679 337	201 216 147	
Andeler i aksjefond	0	63 129 263	63 129 263	
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning	0	917 955 394	917 955 394	
Fordringer, forskuddbet. kostnader og oppjente ikke mottatte inntekter	305 708 880		305 708 880	
Sum Finansielle eiendeler	483 245 690	1 004 763 993	1 486 009 683	
2023				
Finansielle eiendeler				
Bankinnskudd	109 714 546	23 585 199	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, forskuddbet. kostnader og oppjente ikke mottatte inntekter	331 105 965		331 105 965	
Sum Finansielle eiendeler	109 714 546	976 609 446	1 417 429 957	

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 overkapet.

Investeringss porteføljen (aksjer, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir, samt bankinnskudd i investeringss porteføljen) 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	23 679 337			23 679 337
Andeler i aksjefond	63 129 263			63 129 263
Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning		977 955 394		977 955 394
Sum eiendeler 31.12.2024	86 808 599	977 955 394		1 004 763 993

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
Sum eiendeler 31.12.2023	98 883 760	877 725 687		976 609 448

Det har ikke vært bevegelse 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 beryttet 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 innehar markedsverdien direkte fra den enkelte fondsforvalter. Fondene er ikke børsnotert.

Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning

Selskapet innehar markedsverdier fra Bloomberg. Alle papirer er børsnotert.

NOTE 15 AKSJER OG ANDELER

Beløp i kroner	2024		2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Norske aksjer og andeler				
KLP Akse Norge Indeks	19 103 271	19 103 271	19 398 611	19 398 611
Utenlandske aksjer og andeler				
KLP Akse Global Indeks Valutasikret N	44 025 992	44 025 992	55 899 949	55 899 949
Sum aksjer og andeler	63 129 263	63 129 263	75 298 560	75 298 560

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 til styrets vedtatte retningslinjer.

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

HEL P investerer bare investeringer i eiendeler og instrumenter 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

Kreditrisiko fordelt på motpart 2024

Rentebærende verdipapirer vurdert til FVO	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
Debitorkategori etter garantist									
Beløp i kroner									
Rentebærende	580 420 306	137 189 631	70 734 189	74 607 281	5 772 253	0	800 114	48 431 621	917 855 394
Sum rentebærende verdipapirer vurdert fordelt etter rating	580 420 306	137 189 631	70 734 189	74 607 281	5 772 253	0	800 114	48 431 621	917 855 394

Bankinnskudd og utlån til kredittinstitusjoner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C	INGEN RATING	Totalt
	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
Motpart									
Beløp i kroner									
Bankinnskudd 2024		177 536 810							177 536 810

Kreditrisiko fordelt på motpart 2023

Rentebærende verdipapirer vurdert til FVO	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
Debitorkategori etter garantist									
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
Sum rentebærende verdipapirer vurdert fordelt etter rating	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

Bankinnskudd og utlån til kredittinstitusjoner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C	INGEN RATING	Totalt
	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi	Virkelig verdi
Motpart									
Beløp i kroner									
Bankinnskudd 2023		133 299 745							133 299 745

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 LIKVIDITETSRIKISIKO

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	201 216 147					201 216 147
Utlån og fordringer på kunder	281 779 889	3 429 720	2 435 089			287 644 698
Obligasjoner, sertifikater og andeler i aksjefond	11 739 020	67 446 122	681 769 149	116 274 138	3 856 227	981 084 657
Øvrige eiendelsposter med restløpetid	18 064 182		94 455 351			112 519 533
Sum eiendeler	612 799 238	70 875 842	778 659 589	116 274 138	3 856 227	1 582 465 034
Gjeld og egenkapital						
Øvrig gjeld med restløpetid	124 286 850					124 286 850
Forfallingsstatistisk avsetninger	69 537 243	208 600 665	443 426 503	11 268 835		732 833 246
Avsetning for forpliktelser	51 335 428	30 892 447			0	82 227 875
Avsatt utbytte		62 606 820				62 606 820
Egenkapital					580 510 244	580 510 244
Sum gjeld og egenkapital	245 159 521	302 099 932	443 426 503	11 268 835	580 510 244	1 582 465 034
Nette	367 639 717	-231 224 091	335 233 086	105 005 304	-576 654 017	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 kortiktig 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 31.12.2024

Innvirkning på resultat/egenkapital

Beløp i kroner	Aksjer 2024		Aksjer 2023		Rentepapirer 2024		Rentepapirer 2023	
	-20 %	+20 %	-20 %	+20 %	-1,50 %	+1,50 %	-1,50 %	+1,50 %
Aksjer og andeler	-12 625 853	12 625 853	-15 059 712	15 059 712				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning					-31 235 770	31 235 770	-29 831 875	29 831 875



HELP FORSIKRING AS

2024

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL

	Innskutt Egenkapital			Oppjent egenkapital			
	Aksjekapital	Overkurs	Sum	Annen EK	Avsetning garantiordning	Sum	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2023	36 092 325	12 037 825	48 130 150	415 741 950	24 006 359	439 748 310	487 878 460
Årets resultat				104 398 762	2 739 030	107 137 792	107 137 792
Avsatt utbytte				-53 568 896	0	-53 568 896	-53 568 896
Omregningsdifferanser				1 841 527	0	1 841 527	1 841 527
Egenkapital pr. 31.12.2023	36 092 325	12 037 825	48 130 150	468 413 343	26 745 389	495 158 732	543 288 882
Justering 2023*				-9 548 102	0	-9 548 102	-9 548 102
Årets resultat				105 495 881	4 888 587	110 384 468	110 384 468
Avsatt utbytte				-62 606 820	0	-62 606 820	-62 606 820
Omregningsdifferanser				-1 008 184	0	-1 008 184	-1 008 184
Egenkapital pr. 31.12.2024	36 092 325	12 037 825	48 130 150	500 746 118	31 633 976	532 380 094	580 510 244

*Justeringen for 2023 gjelder korreksjon av premierabatt og skattekostnad

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



HELP FORSIKRING AS

2024

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier brutto forsikring	931 217 311	796 608 385
Utbetalte erstatninger brutto forsikring	-379 830 864	-318 880 713
Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester	-383 358 843	-331 661 969
Utbetalinger til ansatte, pensjoner, arbeidsgiveravgift m.v.	-32 141 275	-34 486 397
Utbetalinger av renter	-82 509	-36 498
Innbetalinger av renter	44 401 309	21 602 064
Effekt av valutakursendringer	792 256	-906 419
Utbetalinger av skatter og offentlige avgifter	-32 699 852	-29 735 316
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	148 297 533	102 503 137
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av aksjer og andeler	25 935 011	-8 500 000
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av rentebærende papirer	-15 427 134	-56 731 917
Netto inn-/utbetaling ved salg/kjøp av driftsmidler	-37 414 249	-30 727 087
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-26 906 373	-95 959 004
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetalinger av konsernbidrag/utbytte/kapitalnedsettelse	-53 568 896	-21 437 606
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-53 568 896	-21 437 606
Netto kontantstrøm i perioden	67 822 264	-14 893 473
Netto endring i kontantekvivalenter	67 822 264	-14 893 473
Beholdning kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	109 714 546	124 608 019
Beholdning av kontantekvivalenter ved periodens slutt	177 536 810	109 714 546



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Help Forsikring AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Help Forsikring AS som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Help Forsikring AS sammenhengende i 4 år fra valget på generalforsamlingen den 21. juni 2021 for regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Erstatningsavsetninger:

Med henvisning til avsnitt 2.7 Forsikringstekniske avsetninger i note 2. Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene, note 3 Forsikringsteknisk resultat og avsetninger og avsnittet Risiko og kapitalstyring i styrets årsberetning.

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bode	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	

Penneo Dokumentnøkket: 606LD-C8MJT-KWBA4-T96F0-QANMMB-DOB7H



Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Erstatningsavsetningene er et estimat på fremtidig betaling av erstatningskrav for hendelser som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort.</p> <p>Det knytter seg betydelig usikkerhet til fastsettelsen av erstatningsavsetninger som følge av følgende faktorer:</p> <ul style="list-style-type: none">• balanseført verdi er vesentlig• bruk av aktuarielle metoder og modeller ved beregning av erstatningsavsetninger• skjønnsmessige vurderinger ved valg av forutsetninger og data anvendt til å utlede forutsetninger slike som skadefrekvens, forventet oppgjørsbeløp, erstatningsprosent (skadeomfang) og meldemønster (tid fra skade oppstår til denne blir meldt)• estimeringsusikkerhet som skyldes bruk av historiske erfaringstall til å predikere fremtidige utbetalinger <p>Vi har følgelig vurdert erstatningsavsetninger som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vår revisjonstilnærming består av substanshandlinger.</p> <p>Vi har vurdert utformingen og implementering av utvalgte kontroller for å fastsette aktuarielle metoder, modeller og forutsetninger.</p> <p>For å utfordre ledelsen på anvendte aktuarielle metoder, modeller og forutsetninger har revisjonsteamet, som også inkluderer aktuarer, blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none">• vurdert og testet om de benyttede metodene, modellene, forutsetningene og data er hensiktsmessig innenfor rammen av det gjeldende rammeverket for finansiell rapportering,• sammenlignet de benyttede metoder, modeller og forutsetninger mot bransjestandarder og kontrollert om de er i tråd med regulatoriske krav der det er aktuelt,• foretatt egen etterberegninger av et utvalg av forsikringsprodukter. Vi har sammenlignet våre beregninger mot ledelsens estimerer. Der hvor det er vesentlige forskjeller mellom beregningene har vi gjort ytterligere undersøkelser,• vurdert ledelsens skjønnsmessige vurderinger som er foretatt ved valg av metodene, modellene, forutsetninger og data, kan medføre indikasjoner på mulig manglende objektivitet hos ledelsen,• for et utvalg av forsikringsproduktene har vi kontrollert om metodene, modellene, forutsetninger og data er anvendt konsistent, samt kontrollert matematisk nøyaktighet av beregningene,• vurdert relevansen og påliteligheten til informasjonen/data som inngår i de aktuarielle metodene/modellene og testet et utvalg mot understøttende dokumentasjon og informasjon i fagsystemet,• Analysert historiske avviklingsresultater for å evaluere modellens prediksjonsevne. <p>Vi har også påsett at noteopplysninger er i henhold til kravene i forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskaper og at informasjonen er konsistent med de bokførte erstatningsavsetningene</p>

Penneo Dokumentnøkkel: 606LD-C8MJT-KWBA-4-T96F0-QANMMB-DOB7H



Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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



revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 30. mars 2025

KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: 6Q6LD-C8MJT-KWBA4-T96F0-QANMMB-DOB7H



PENNEO

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

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

Moen, Geir

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2025-03-31 08:26:16 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 6Q6LD-C8MJT-KWB44-T96F0-QANMB-DOB7H

Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglest med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tilstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørens digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.