



Årsrapport 2023

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Årsberetning
Årsregnskap
Revisjonsberetning

Kontaktinfo

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Org.nr 948 204 177

Telefon: 46 78 00 00

Epost: sht@gjensidige.no

Hjemmeside: www.gjensidige.no/sht

Postadresse:

SURNADAL, HEIM OG TINGVOLL GJENSIDIG BRANNKASSE

Øravegen 4

6650 Surnadal

Våre kontorer:

Halsanaustan

Landvegen 2

Kyrksæterøra

Øragata 13

Tingvoll

Tingvollsenteret – Vågavegen 153

Surnadal

ALTI Surnadal - Øravegen 4



List of Signatures

Page 1/1

 **Årsberetning, regnskap og noter 2023 SHT.pdf**

Name	Method	Signed at
Nørbech, Jakob	BANKID	2024-03-20 23:20 GMT+01
Opsal, Ole Steinar	BANKID	2024-03-20 22:12 GMT+01
Larsen, Ellbjørg Haugen	BANKID	2024-03-20 16:30 GMT+01
Tveekrem, Borgny Hatlestad	BANKID	2024-03-20 16:15 GMT+01
Moen, Sivert	BANKID	2024-03-20 15:02 GMT+01
Rognskog, Ola	BANKID	2024-03-21 06:53 GMT+01



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

External reference: 6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

STYRETS ÅRSBERETNING 2023

OM SELSKAPET

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse er et lokalt og kundestyrt forsikringselskap med konsesjon innenfor brann og naturskadeforsikring. Selskapet har en lang historie, helt tilbake til 1849. Selskapet er i dag en komplett leverandør av forsikringer til privat, landbruk og bedriftsmarkedet og er en klar markedsleder i selskapets geografiske område.

Selskapets forretningsadresse er i Surnadal, og virksomheten drives fra kontorene i Surnadal, på Kyrksæterøra, på Halsanaustan og i Tingvollvågen.

Selskapet samarbeider med Gjensidige Forsikring ASA og arbeider i markedsområdet som omfatter hele eller deler av kommunene Surnadal, Heim, Tingvoll, Aure, Sunndal, Gjemnes, Orkland og Hitra.

Kjernevirksomheten er skadeforsikring som omfatter både skade- og personforsikringsprodukter. I tillegg tilbyr selskapet produkter innen pensjon og sparing til privat- og næringslivskunder. Salg av forsikringsprodukter som ikke inngår i vår konsesjon, selger vi på provisjonsbasis for Gjensidige Forsikring ASA.

Selskapet har stor fokus på skadeforebyggende tiltak for å redusere faren for brann og ulykker hos våre kunder og i lokalsamfunnet. Selskapet er en betydelig støttespiller gjennom gaver og sponsormidler til idrett, kultur og frivillig arbeid i vårt markedsområde.

Selskapet samarbeider tett med Gjensidige-konsernet og de øvrige 7 selvstendige brannkassene i Norge.

STYRET

Det er i året avholdt 6 styremøter der det er behandlet 48 saker. Styremedlemmene har i tillegg deltatt i møter i BK-forum*.

De viktigste sakene har vært knyttet til selskapets drift, styrende dokumenter og kompetanseheving.

Selskapet har tegnet styre og ledelsesansvarsforsikring som dekker det rettslige ansvaret styremedlemmene kan pådra seg under utøvelsen av sine verv.

Det er i året utbetalt kr 1.136.197 i sponsorstøtte og kr 125.573 til skadeforebyggende formål.

*) BK-forum eller BrannkasseForum er et felles forum for ansatt og valgt ledelse i de brannkassene som har hovedavtale med Gjensidige Forsikring ASA(GF), og ble opprettet for å håndtere felles utfordringer som;

- utarbeidelse av strategier til beste for brannkassene
- å drøfte og sikre gjennomføringen av samarbeidet mellom brannkassene og GF
- håndtering av spørsmål som oppstår i forholdet overfor GF og eksterne myndigheter

PERSONALFORHOLD OG ARBEIDSMILJØ

Ved utgangen av 2023 hadde selskapet 12 fast ansatte som til sammen utgjorde 10,8 årsverk. Alle som jobber direkte med forsikring har gjennomgått opplæring og har de sertifiseringer som kreves av forsikringsrådgivere.

Arbeidsmiljøet oppleves som godt.

I henhold til gjeldende lover og forskrifter fører selskapet oversikt over totalt sykefravær blant selskapets ansatte. I 2023 var sykefraværet på 4,6%.



LIKESTILLING, ULLYKKER, SKADER, MILJØ, FORSKNING OG UTVIKLINGSAKTIVITETER.

Styret er opptatt av likestilling både på arbeidsplassen og i styresammenheng og har som målsetning å fremme likestilling blant de ansatte og i de styrende organer, og ønsker å innfri disse målsetningene. Foretaket er underlagt krav til kjønnsrepresentasjon i styret.

Selskapet har pr. 31.12.2023 totalt 12 ansatte, hvorav 7 er menn og 5 er kvinner. Av styrets 5 medlemmer er 3 menn og 2 kvinner. Det er ikke registrert ulykker eller skader på ting eller personer i arbeidssammenheng.

Vi kjenner ikke til at selskapet forurensar det ytre miljø

Selskapet har for tiden ingen forsknings- eller utviklingsaktiviteter.

ØVRIGE FORHOLD/ SAMFUNNSANSVAR

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidige Brannkasse er bevisst sitt samfunnsansvar som et forsikringselskap i Norge og i lokalsamfunnet. Selskapet skal vise ansvarlighet gjennom utøvelsen av virksomheten og er opptatt av bærekraft, menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold og bekjempelse av korrupsjon. Alle ansatte har gjennomgått anti hvitvask og grunnleggende bærekraftopplæring. Selskapet arbeider aktivt med skadeforebygging gjennom rabatter og tilskuddsordninger som gir initiativer å forebygge og redusere skader.

FREMTIDSUTSIKTER

Tilstedeværelse i lokalmiljøet, samfunnsengasjement og god rådgivning er nøkkelfaktorer for å opprettholde en fornøyd kundemasse og god lønnsomhet. Vi måler jevnlig kundetilfredsheten i vårt område. Styret er glad for at resultatene av disse målingene er svært positive, derfor vil dette også være en viktig del av virksomheten fremover. Selskapets økonomiske stilling er meget god, og styret er av den oppfatning at man er godt rustet til å møte fremtiden på en offensiv og god måte.

Verden står overfor en spesiell situasjon. Krigen i Ukraina og den geopolitiske situasjonen skaper usikkerhet i kapitalmarkedene. Rutinene for internkontroll sørger for at både administrasjonen og styret overvåker situasjonen nøye og vurderer løpende hvilke tiltak som bør eller må gjøres. I et regulatorisk perspektiv handler dette først og fremst om å sørge for at selskapet ikke kommer i underdekning når det gjelder Solvensregelverket. Finansbransjen er underlagt svært mange regulatoriske krav. Dette øker i omfang. Mens man tidligere har sett en viss tilpasningsvilje fra myndighetene for de mindre foretakene, erfarer styret nå at nytt regelverk i stor grad innføres fullt ut for alle. For et lite foretak som Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse er dette kostnadsdrivende. Styret ser med en viss bekymring på dette.

Styret er av den oppfatning av at kombinasjonen av å være lokalt til stede samtidig som man samarbeider med markedets sterkeste merkenavn Gjensidige gir selskapet gode muligheter framover. Styret er opptatt av skadeforebygging, og dette sammen med god kontroll på forsikringsrisiko vil være svært viktig for selskapet framover. Styret mener god risikostyring og den gode finansielle situasjonen sammen med en konservativ kapitalforvaltningsstrategi gir gode muligheter for en positiv økonomisk utvikling for selskapet framover.

FORSIKRINGSVIRKSOMHETEN

Selskapets totale bestanspremie pr 31.12.2023 var kr 142.535.000 (*egen brann og naturskadepremie + forsikringer solgt som agent for Gjensidige Forsikring ASA*) Dette er en økning på 5,1 % i forhold til 2022. Brutto opptjent brann og naturskadepremie var pr 31.12.2023 kr 21.575.677 (*Se resultatregnskap*) Dette er en økning på 7,2% % i forhold til 2022.

REASSURANSE

Brannkassen har en egen reassuranseavtale med Gjensidige Forsikring ASA. Reassuranseavtalen er en såkalt excess-loss kontrakt hvor brannkassene belastes for skader opp til (egen valgt) skadegrense. Brannkassen har i 2023 hatt en reassuransekontrakt med kr 3.000.000 som egenandel pr skadetilfelle. Reassuransепremiens størrelse fastsettes hovedsakelig på bakgrunn av forsikringsporteføljens størrelse, sammensetning og skadehistorikk.

FINANSIELL RISIKO

Brannkassens styre har vedtatt en kapitalforvaltningsstrategi som fastsetter rammer for hvordan selskapets finansielle kapital skal plasseres. Kapitalforvaltningsreglementet evalueres minimum hvert år, samt at selskapets plasseringer rapporteres og gjennomgås av styret minimum hvert kvartal.



Styret har gjennom egenvurdering av risiko og solvens(ORSA) vurdert det slik at det er svært liten risiko for tap som er av slik størrelse at det vil kunne sette selskapets sikkerhet og evne til å kunne dekke sine forpliktelser i fare. Den finansielle strategien er basert på en langsiktig investeringshorisont. Selskapets investeringer er godt differensiert, og den vedtatte forvaltningsstrategien bidrar til at risikoen for større tap er lav.

Brannkassen har inngått en avtale med Formue AS om tjenester knyttet til forvaltning, rapportering og kontroll av kapitalforvaltningen. Den største delen av selskapets kapital er plassert i bank/pengemarked, norske obligasjonsfond og norske og utenlandske aksjefond.

Selskapet har en svært god soliditet og står meget godt rustet til å møte svingninger i finansmarkedene. Selskapet har et velfungerende system for internrevisjon, compliance(etterlevelse) samt risikostyring. Selskapet mener at disse kontroll-, styrings- og rapporteringsrutinene gir selskapet et godt grunnlag for å overvåke og redusere den finansielle risikoen.

Av den plasserte kapitalen er 8,8 % plassert i bank/pengemarkedsfond, 20,1 % plassert i obligasjonsfond, 50,5 % i aksjer/aksjefond, 9,6 % i eiendom og 10,9 % i hedgefond.

INTERNKONTROLL OG VURDERING AV RISIKO

Selskapets klart største risikofaktorer er knyttet til verdifall på selskapet investeringer samt store erstatningsutbetalinger etter skader.

Styret gjennomfører årlig vurdering av kontrollrutiner som skal følges for selskapets internkontroll. Styret har sammen med administrasjonen jobbet med Solvens II og ORSA-rapporteringene gjennom 2023. I dette arbeidet har styret gått grundig inn i selskapets risikofaktorer og kapitalsituasjon, og tallfestet selskapets kapitalbehov. Brannkassens system for å dokumentere internkontrollen er et viktig verktøy for å sikre at selskapet oppfyller de krav som følger av Solvens II-reglene og Finansforetaksloven. Styret har gjennom disse prosessene vurdert det slik at det samlede risikofaktorer er godt innenfor selskapets tåleevne.

De pålagte risikostyrings- og compliance-funksjoner har ikke avdekket misligheter eller aktiviteter som kan påføre selskapet fremtidige tap. Det er heller ikke avdekket feil ved selskapets rutiner.

SKADER

Selskapets brutto erstatningskostnader (brann og naturskade) var i året på NOK 16,2 mill. Dette er en reduksjon fra 2022 da brutto erstatningskostnader var på NOK 24,2 mill. Erstatningskostnader for egen regning var i 2023 på NOK 15,4 mill mot NOK 6.8 mill i 2022. Økningen i erstatningskostnader skyldes i stor grad veldig store erstatningsutbetalinger etter naturskader samt flere brannskader året.

DRIFTSRESULTATET

Store erstatningsutbetalinger etter brann og naturskader førte til at teknisk regnskap for 2023 viste et underskudd på 5.881.335 mot et underskudd på kr 592.342 i 2022.

2023 ble et positivt år i finansmarkedene. Selv om det fortsatt har vært stor usikkerhet i markedene har utvikling i renter, samt indikasjoner på at inflasjonen er under kontroll gitt positiv utvikling i markedene. Selskapet har en langsiktig og konservativ kapitalforvaltningsstrategi med stor differensiering, noe som har bidratt til god utvikling i selskapets investeringer i 2023.

Resultatet av ikke- teknisk regnskap endte med et overskudd på kr 15.352.967 mot et underskudd på kr 12.483.078 i 2022.

Totalresultatet for 2023 endte med et overskudd etter skatt på kr 6.257.009 mot underskudd på kr 13.332.178 i 2022.

Sum opptjent egenkapital er pr 31.12.2023 kr 164.004.426 (kr 160.048.776 i 2022)



DISPONERING AV RESULTAT

Årsregnskapet er oppgjort under forutsetning av fortsatt drift og styret foreslår følgende disponering ovenfor generalforsamlingen:

Det totale resultatet på kr 6.257.009 foreslås disponert slik:

- Endring i avsetning til naturskadefond kr -3.470.523
- Endring i avsetning til garantiordning kr 22.598
- Endring av tidligere avsatt kundeutbytte kr -29.991
- Avsatt estimert kundeutbytte kr -2.331.350
- Netto aktuariell gevinst/tap kr 4.092.639 (endring i pensjonsforpl.)
- Overføres til egenkapital kr 11.496.215 (overføres til selskapets egenkapitalfond)

ORGANISASJON

Surnadal Brannkasse ble stiftet i 1849. Halså og Tingvoll Brannkasse ble stiftet i 1859 og Hemne Brannkasse ble stiftet 1875. Selskapene fusjonerte i 2020 til Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse.

Medlemmer av styrende organer i Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse.

Styret (2 års valgperiode)

Styreleder	Ole Steinar Opsal	Heim
Nestleder	Ellbjørg Haugen Larsen	Surnadal
Styremedlem	Ola Rognskog	Heim
Styremedlem	Sivert Moen	Surnadal
Styremedlem	Borgny Hatlestad Tveekrem	Tingvoll

Generalforsamling(4 års valgperiode)

Ivar Melkild	Surnadal
Bente Krangnes Edvardsen	Surnadal
Bergsvein Brøske	Surnadal
Gunhild Bøklep Bøe	Surnadal
Arne Morten Lervik	Heim
Mali Austad	Heim
Solfrid Spjøtvold	Heim
Ivar Vullum	Heim
Oddvar Hafskjær	Tingvoll
Tove Husby	Tingvoll
Mads Helge Follestad	Aure

Valgt av og blant de ansatte:

Morten Løvik



Iren Krangnes Berset
Hanna Belsvik Lund

Varamedlemmer:(for kundevalgte medlemmer til generalforsamlingen)

I nummerert rekkefølge

- | | |
|-------------------------|----------|
| 1. Brit Blakstad | Heim |
| 2. Tor Rune Halset | Surnadal |
| 3. Marianne Kindsbækken | Tingvoll |
| 4. Gunnar Kåre Røe | Heim |
| 5. Lisa Moe | Surnadal |

Valgkomite(3 års valgperiode)

Harald Bredesen	Surnadal
May Iren Høyvik Aasen	Tingvoll
Egon Ringseth	Heim

Varamedlem Ellen Forren.	Heim
-----------------------------	------

SELSKAPETS REVISOR:

BDO AS

Surnadal 18. mars 2024

Ole Steinar Opsal, styreleder

Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog

Borgny Hatlestad Tveekrem

Sivert Moen

Jakob Nørbech, daglig leder

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Resultatregnskap

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Noter	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		21.575.677	20.133.172
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-3.936.575	-5.202.116
Sum premieinntekt for egen regning	4	17.639.102	14.931.056
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	9.986.751	10.085.489
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-16.309.974	-24.234.280
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		891.254	17.465.801
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-15.418.720	-6.768.479
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5	-3.230.387	-3.191.810
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5, 6, 8	-490.129	-494.847
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-3.720.517	-3.686.658
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-14.367.952	-15.153.751
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-5.881.335	-592.342
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper		0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1.792.015	1.635.443
Netto driftsinntekt fra eiendom		86.943	-63.913
Verdiendringer på investeringer		14.804.049	-13.673.596
Realisert gevinst og tap på investeringer		238.291	1.437.999
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1.337.146	-1.579.138
Sum netto inntekter fra investeringer		15.584.152	-12.243.204
Andre inntekter		160.081	74.166
Andre kostnader		-391.265	-314.040
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		15.352.967	-12.483.078
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		9.471.632	-13.075.420
Skattekostnad	10	878.016	557.409
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		10.349.648	-12.518.011
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	9	-5.456.851	-1.085.555
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	1.364.212	271.388
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-4.092.639	-814.167
TOTALRESULTAT		6.257.009	-13.332.178

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Balanse

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse	Noter	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	11	1.828.988	2.126.315
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	12	4.550.000	4.400.000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	13, 14	133.634.177	119.625.565
Rentebærende verdipapirer	13	49.780.042	50.590.059
Utlån og fordringer		0	0
Andre finansielle eiendeler		0	0
Sum investeringer		189.793.207	176.741.939
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning		17.253.083	24.024.155
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger		17.253.083	24.024.155
Fordringer			
Andre fordringer		1.319.159	1.772.948
Sum fordringer	15	1.319.159	1.772.948
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	11	1.201.005	1.502.374
Kasse, bank	13	5.881.043	6.853.906
Eiendeler ved skatt		159.669	0
Pensjonsmidler	9	737.957	5.113.855
Sum andre eiendeler		7.979.674	13.470.135
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		400.000	25.012
SUM EIENDELER		216.745.123	216.034.188
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse	Noter	31.12.2023	31.12.2022
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadekapital		18.874.538	22.345.061
Avsetning til garantiordningen		925.215	902.617
Annen opptjent egenkapital		137.145.288	129.741.713
Andre fond		7.059.385	7.059.385
Sum opptjent egenkapital	16	164.004.426	160.048.777
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		10.651.614	9.463.900
Brutto erstatningsavsetning		28.140.217	30.477.711
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4	38.791.831	39.941.610
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser		4.465.487	5.074.140
Forpliktelser ved skatt	10		
Forpliktelser ved periodeskatt	10	394.910	314.964
Forpliktelser ved utsatt skatt		0	2.082.559
Andre avsetninger for forpliktelser		0	280.000
Sum avsetninger for forpliktelser		4.860.397	7.751.663
Forpliktelser			
Avsatt ikke betalt utbytte		2.331.350	2.189.310
Andre forpliktelser		5.720.002	5.152.001
Sum forpliktelser		8.051.352	7.341.311
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		1.037.117	950.829
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		216.745.123	216.034.188

Surnadal 18. mars 2024

Ole Steinar Opsal, styreleder

Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog

Borgny Hatlestad Tveekrem

Sivert Moen

Jakob Nørbech, daglig leder

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Oppstilling av endringer i egenkapital

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadekapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	21.366.293	912.660	9.248.695	(9.394.504)	153.357.814	175.490.957
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	978.769	(10.043)			(13.486.736)	(12.518.011)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(1.085.555)		(1.085.555)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				271.388		271.388
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(814.167)	-	(814.167)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(814.167)	-	(814.167)
Totalresultat	978.769	(10.043)	-	(814.167)	(13.486.736)	(13.332.178)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(2.189.310)		79.305	79.305 (2.189.310)
Egenkapital 31.12.2022	22.345.061	902.617	7.059.385	(10.208.671)	139.950.382	160.048.775
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(3.470.523)	22.598			13.797.574	10.349.648
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(5.456.851)		(5.456.851)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.364.212		1.364.212
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(4.092.639)	-	(4.092.639)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(4.092.639)	-	(4.092.639)
Totalresultat	(3.470.523)	22.598	-	(4.092.639)	13.797.574	6.257.009
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(2.301.359)	(2.301.359)
Egenkapital 31.12.2023	18.874.538	925.215	7.059.385	(14.301.310)	151.446.597	164.004.425

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	2023	2022
Innbetalte premier direkte forsikring	22.763.391	20.361.963
Utbetalte gjenforsikringspremier	-3.936.575	-5.202.116
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-18.647.467	-15.247.295
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	7.662.326	8.983.449
Betalte driftskostnader	-9.306.986	-9.678.154
Netto finansinntekter	1.161.398	700.651
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-2.541.571	-2.557.462
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-1.560.879	-3.077.196
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	3.254.623	2.085.251
Netto kontantstrøm av eiendom	187.935	79.291
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	54.612
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	1.881.679	-858.043
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Betaling av leieforpliktelser	-284.522	-259.613
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-28.450	-32.131
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-312.972	-291.744
Netto kontantstrøm for perioden	-972.863	-3.707.249
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-972.863	-3.707.248
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	6.853.906	10.561.154
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	5.881.043	6.853.906
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Kontanter og bankinnskudd *	5.881.043	6.853.906
Sum kontanter og kontantekvivalenter	5.881.043	6.853.906
* Herav bundet på skattetrekkkonto	684.239	684.239

NOTER

1. Generelle regnskapsprinsipper

Denne noten inneholder generelle regnskapsprinsipper som gjelder for alle bestanddeler av regnskapet, både finansielle oppstillinger og noter. Spesifikke regnskapsprinsipper følger sammen med de relevante notene.

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Regnskapet for 2023 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på IFRS® Accounting Standards (International Financial Reporting Standards) som godkjent av EU og tilhørende fortolknings-resultater.

Nye standarder

Ny standard anvendt

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse har implementert en ny standard med virkning fra 1.januar 2023.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

IFRS 9 Finansielle instrumenter trådte i kraft 1. januar 2018. Foretaket benyttet muligheten til utsettelse av ikrafttredelsesdatoen og implementerte standarden med virkning fra 1. januar 2023. Se note 14 for ytterligere informasjon om regnskapsprinsipper.

Ny standard ikke anvendt

Forsikringskontrakter

Små og mellomstore skadeforsikringsforetak skal innregnes og måle forsikringskontrakter i samsvar med IFRS 17 eller i samsvar med årsregnskapsforskriften. Foretaket har valgt å innregne og måle sine forsikringsforpliktelser i henhold til årsregnskapsforskriften.

Det er ingen øvrige endringer i standarder og fortolkningsuttalelser som vil ha vesentlig effekt på regnskapet.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger.

Innregning av inntekter og kostnader

Inntekter består av inntekter knyttet til ulike deler av foretakets virksomhet. Inntekter knyttet til forsikringsvirksomheten beskrives i note 4 Premieinntekter og erstatningskostnader. Nedenfor beskrives netto inntekter knyttet til investeringer.



Netto inntekter fra investeringer

Finansinntekter består av renteinntekter på finansielle investeringer, mottatt utbytte, realiserte gevinster knyttet til finansielle instrumenter, endring i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet. Renteinntekter på finansielle instrumenter som måles til amortisert kost innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metoden.

Finanskostnader består av rentekostnader på lån, realiserte tap knyttet til finansielle instrumenter, endringer i virkelig verdi av finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet og resultatført verdifall på finansielle eiendeler

Alle lånekostnader innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metoden.

Utbytte

Mottatt utbytte fra investeringer innregnes når foretaket har en ubetinget rett til å motta utbyttet. Utdeling av kundeutbytte er regulert av Finansforetaksloven §10-7 første ledd, som klassifiserer kundeutbytte som en disponering av årsresultatet. Denne klassifiseringen har brannkassen lagt til grunn regnskapsmessig.

2. Bruk av estimater

Utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med årsregnskapsforskriften og anvendelsen av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimater og anvende forutsetninger som påvirker balanseført verdi av eiendeler og forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimatenes og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlig basert på de underliggende forholdene. Faktiske tall kan avvike fra disse estimatene. Estimatenes og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen kun påvirker denne perioden, eller både i den perioden estimatene endres og i fremtidige perioder hvis endringene påvirker både eksisterende og fremtidige perioder.

Nedenfor omtales forutsetninger og kilder til estimeringsusikkerhet som innebærer en betydelig risiko for en vesentlig justering av den balanseførte verdien av forsikringsforpliktelser i løpet av det neste regnskapsåret.

Forsikringsforpliktelser

Bruk av estimater ved beregning av forsikringsforpliktelser gjelder hovedsakelig erstatningsavsetninger.



Forsikringsprodukter deles i hovedsak i to hovedgrupper, bransjer med kort eller lang avviklingstid. Med avviklingstid menes hvor lang tid det går fra et tap eller en skade inntreffer (skadedato) til tapet eller skaden er meldt og deretter utbetalt og oppgjort. Korthalede bransjer er for eksempel forsikring av bygninger, mens langhalede bransjer primært omfatter forsikring av personer. Usikkerheten i korthalede bransjer er i hovedsak knyttet til skadens størrelse. Foretaket har kun forsikringsprodukter i den korthalede gruppen.

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse er at risikoeksponeringen ikke skal overstige risikoevnen. Gjennom en sterk risikostyring vil risikoer identifiseres, analyseres, kvantifiseres og styres både med sikte på å redusere usikkerhet og store økonomiske tap. Foretaket sin virksomhet innebærer både forsikringsmessig og finansiell risiko. Den forsikringsmessige risiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring overfor foretakets kunder, mens finansrisikoen er relatert til foretakets investeringsrisiko hovedsakelig knyttet til foretakets kapitalforvaltning.

Organisering

Styret har det overordnede ansvar for at risikonivået er tilfredsstillende sett i forhold til foretaket sin soliditet og risikovilje. Dette innebærer å sikre at det eksisterer nødvendige retningslinjer, rutiner og rapportering for en tilfredsstillende risikostyring og for at lover og forskrifter etterleves, samt at arbeidet med risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig organisert og dokumentert.

Daglig leder er ansvarlig for risikostyringen. Det pågår en kontinuerlig prosess for å forebygge og avdekke etterlevelsrisiko ift. lover og forskrifter, samt interne policies og instruksjoner.

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnet for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse mottar forsikringspremie fra et stort antall forsikringstakere, og til gjengjeld forplikter man seg som forsikringsgiver til å betale erstatning dersom en skade inntreffer. Forsikringsrisiko vil derfor utgjøre en stor del av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige skadeutbetalinger. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten med hensyn til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at denne risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

Erfaring viser at jo større en portefølje av ensartede forsikringskontrakter er, desto mindre vil den relative variabiliteten omkring det forventede resultat være. Dessuten vil en mer diversifisert portefølje ha mindre sannsynlighet for påvirkning fra endringer i en delportefølje. Ved utforming av



tegningspolicy er det tatt sikte på spredning mellom ulike typer forsikringsrisiko samt å oppnå en tilstrekkelig stor forsikringsbestand innenfor hver kategori til å redusere variabiliteten i det forventede resultatet.

Faktorer som kan ha negativ innvirkning på forsikringsrisiko i brannforsikring kan være mangel på risikospredning når det gjelder risikotype, forsikringssum og art av næringsvirksomhet som forsikringen dekker. Uventet økning i inflasjonen vil også ha negativ effekt på skadeutbetalinger.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde. Foretaket er selv ansvarlig for de brannskader som inntreffer for sine kunder. Siden det er stor variasjon i brannskadenes størrelse, er det kjøpt reassuransebeskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2023 er egenregningen 3.000.000 kroner; dvs at kun skader opp til denne grensen belaster foretakets regnskap. Reassuranseprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranse og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransefunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuranseprogrammet for de samarbeidende brannkassenes brannforsikring.

Naturskadeforsikring i Norge ivaretas gjennom et obligatorisk medlemskap i Norsk Naturskadepool. Dette er en ordning myndighetene har bedt norske forsikringsforetak administrere, og naturskadepremien fastsettes av myndighetene. Premien innkreves av forsikringsforetakene i tilknytning til brannforsikrede objekter. Gjennom denne ordningen blir Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse eksponert for sin markedsandel (basert på brannforsikringssum) av summen av erstatningene i det norske markedet. Poolen kjøper, på vegne av medlemmene, et eget reassuranseprogram, noe som ytterligere reduserer risikoeksponeringen til medlemsforetakene. Forsikringsrisikoen vurderes som moderat med de reassuransedekninger som er kjøpt.

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse, gjennomsnittsskade, kan påvirkes av flere faktorer. En økning i skadefrekvens kan være sesongbetont eller skyldes mer varig påvirkning. For forsikring av bygninger, inventar og løsøre vil vinterkulde føre til økt skadefrekvens for eksempel på grunn økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvensnivå kan oppstå for eksempel på grunn av endret kundeatferd og nye skadetyper. En varig endring i skadefrekvensnivå vil ha stor påvirkning på lønnsomheten. For brannforsikring er skadefrekvensen på et mye lavere nivå enn i mange andre bransjer.

Størrelsen på erstatningsbeløpene påvirkes av flere faktorer. I brannforsikring kan storskader få stor påvirkning på erstatningskostnadene. Antall storskader i løpet av et år viser stor variasjon fra et år til et annet. Dette gjelder spesielt for næringslivsmarkedet. De fleste bransjer vil ha en underliggende utvikling i gjennomsnittlig erstatningsbeløp på grunn av inflasjon. Historisk har skadeinflasjon for bygning vært noe høyere enn konsumprisindeksen.

Gjennom 2021 ble det økt fokus på inflasjon, først gjennom en betydelig økning i bl.a. byggematerialer som følge av forsyningsproblemer gjennom pandemien. Deretter økte konsumprisen betydelig gjennom 2022 og 2023, og sentralbankene har iverksatt flere renteøkninger for å redusere risikoen for økte priser og lønninger. I denne perioden har foretaket gjennomført flere analyser av utviklingen, både for å fastsette riktig premienivå og for å sikre at reservene er på et riktig nivå. Utviklingen så langt bekrefter dette, men foretaket vil følge utviklingen nøye og iverksette nødvendige tiltak.



Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse håndterer disse risikoene hovedsakelig gjennom tett oppfølging av utviklingen innen brann- og naturskadeforsikring, tegningsstrategi og aktiv skadebehandling.

Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelser

Beregning av forsikringsforpliktelser for en forsikringsportefølje innebærer at man skal finne et anslag for verdien av de fremtidige kontantstrømmer for erstatningsutbetaling, og det vil alltid være elementer av usikkerhet ved slike beregninger. Det er denne type usikkerhet som forbindes med avsetningsrisiko. Usikkerheten vil være avhengig av egenskaper ved risikotypen. Brann- og naturskadeforsikring er risiko med kort avviklingstid og er dermed mindre eksponert for endringer som påvirker erstatningsutbetalinger i fremtiden.

Inflasjonsrisiko ligger latent i de fleste forsikringsprodukter. Effekten vil variere som følge av produktenes utforming og de vilkår som gjelder ved skadeoppgjør.

Endring i inflasjon (+/- 1-prosentpoeng)	2023	2022
Brannforsikring	839.662	794.590
Naturskadeforsikring	181.877	31.224
Totalt	1.021.539	825.814

Kapitalstyring

Kjernen i forsikring er overføring av risiko, og foretaket er eksponert for risiko både innen forsikrings- og investeringsvirksomheten. Identifisering, kvantifisering og styring av risiko utgjør en vesentlig del av virksomheten. Ethvert forsikringsforetak må sørge for at kapitalbasen er tilstrekkelig i forhold til risikoeksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad. Et viktig mål for kapitalstyring er å balansere disse to aspektene. Foretakets mål for kapitalstyring er å sikre tilstrekkelig kapitalisering i forhold til negative utfall uten at det skaper en vanskelig finansiell situasjon, samt sørge for at foretakets kapital anvendes på en mest mulig effektiv måte.

Strategi og reglement for kapitalforvaltningen spesifiserer kravene til foretakets kapital. Kapitalstyringen følges opp av daglig leder som påser at kravene gitt av styret etterleves.

Forsikringsvirksomheten er underlagt kapitalkrav fra myndighetene. Kapitalsituasjon for foretaket rapporteres til relevante tilsynsmyndigheter. For foretaket er gjeldende regulatorisk krav basert på standardformelen gitt i Solvens II-regelverket. Foretaket har en sterk kapitalisering.

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 65,8 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 164,8 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 251 prosent.

Kapitalsituasjonen beregnes basert på foretakets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.



Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

Beløp i hele tusen	2023	2022
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	164.802	160.471
Solvenskapitalkrav (SCR)	65.773	54.845
Overskuddskapital	99.029	105.626
Solvensmargin etter Solvency II	251 %	293 %

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II prinsipper, justert for foreslått utbytte og ansvarlig lånekapital. Solvency II regelverket består av tre pilarer som tar for seg krav knyttet til kapitalkrav, risikostyring og rapportering til marked og tilsynsmyndighet.

I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimums kapitalbehov. Dette kalles minstekapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten.

Det er et regulatorisk minstekapitalkrav som skal være mellom 25 prosent og 45 prosent av solvenskapitalkravet.

Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)

Beløp i hele tusen	2023	2022
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	29.598	24.680
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	16.443	13.711
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	32.058	27.817
Minstekapitalkrav (MCR)	32.058	27.817
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	475 %	517 %

Tellende kapital er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regelverket. Foretaket har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes for å være kapital av beste kvalitet. Av samlet tellende kapital kommer 146 millioner kroner fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadekapital. Naturskadekapital er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.



Tabell 3 – Tellende kapital til å møte kravet til kapital

Beløp i hele tusen	2023	2022
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	145.927	138.126
- Kapitalgruppe 2	18.875	22.345
- Kapitalgruppe 3		
Sum basiskapital	164.802	160.471
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	152.339	143.689
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål		
Total tellende ansvarlig kapital SCR	152.339	143.689

De viktigste forskjellene mellom verddivurdering i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper er:

- Forsikringstekniske avsetninger er vurdert annerledes (se nedenfor for mer informasjon)
- Kundefordringer verdsettes til null i Solvens II, da kontantstrømmen relatert til disse inngår i beregningen av forsikringstekniske avsetninger (premieavsetningen)
- Garantiordningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper
- Ulik verddivurdering av utsatt skatt som følge av forskjellene ovenfor

Ifølge Solvens II-prinsipper er forsikringstekniske avsetninger gitt ved summen av et beste estimat og en risikomargin. For skadeforsikring kan beste estimat for forsikringstekniske avsetninger deles opp i premieavsetninger og erstatningsavsetninger. Tabellene nedenfor viser de forsikringstekniske avsetningene for foretaket i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper

Tabell 4 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i hele tusen	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Erstatningsavsetninger for skadeforsikringer	28.140	6.606	-21.534
Premieavsetning for skadeforsikringer	10.652	26.508	15.856
Risikomargin			0
Sum forsikringstekniske avsetninger	38.792	33.114	-5.678

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatningsavsetningene ikke er diskontert i regnskapstallene. Alle øvrige forutsetninger for Solvens II formål er identiske med de regnskapsmessige forutsetninger.

Premieavsetningene for skadeforsikringer i Solvens II er beregnet som nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for ikke avløpt risiko for kontrakter innen kontraktens grense. Premieavsetningene i henhold til regnskapsprinsipper tilsvare ikke avløpt risiko av forfalt premie for kontrakter som gjelder på verdsettelsestidspunktet, hvor det ikke gjøres fradrag for eventuelle kostnader før den forfalte premien periodiseres. Den praktiske konsekvensen av denne forskjellen er i hovedsak at



forventet fremtidig overskudd for kontraktene foretaket er ansvarlig for inkluderes som tellende kapital i Solvens II-balansen. At premieavsetningene i Solvens II er diskontert gir også en forskjell.

En risikomargin inkluderes i de forsikringstekniske avsetningene i henhold til Solvens II-prinsipper. Risikomargin beregnes som kostnaden ved å ha nødvendig kapital for eventuelt å avvikle virksomheten.

Merk at Solvens II rentekurver, uten volatilitetsjustering, benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger. Ingen overgangsregler benyttes.

Regulatorisk solvenskapitalkrav er bygget opp for å ta høyde for ulike risikokilder. Markedsrisiko er den største risikoen for Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse. Innen skadeforsikring er risikoen hovedsakelig knyttet til usikkerhet i forsikringsresultatet for det neste året (premierisiko), samt at risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige (reserverisiko). Motpartsrisiko og operasjonell risiko bidrar også til kapitalkravet.

Det oppstår en diversifiseringsfordel siden alle risikoene ikke vil inntreffe på samme tid.

Tabell 5 – Regulatorisk solvenskapitalkrav

Beløp i hele tusen	2023	2022
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	13.512	12.325
Kapitalkrav for markedsrisiko	59.216	48.334
Kapitalkrav for motpartsrisiko	2.356	2.764
Diversifisering	-10.305	-9.623
Basis solvenskapitalkrav	64.779	53.800
Operasjonell risiko		
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	64.779	53.800

Regulatorisk usikkerhet

Det er vedtatt endringer i den norske naturskadeordningen gjeldende fra 1. januar 2025, der hensikten er at overskudd i naturskaderesultatet i en overgangsperiode skal benyttes til å bygge opp et eksternt fond. Regnskapsføring av fremtidige endringer i naturskadeordningen kan påvirkes av de vedtatte endringene i regelverket.



4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PREMIEINTEKTER OG ERSTATNINGSKOSTNADER

Premieinntekter mv.

Forsikringspremier inntektsføres i takt med forsikringsperioden. Opptjente bruttopremier beregnes med utgangspunkt i de beløp foretaket har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt før periodens avslutning (forfalte bruttopremier). Ved periodeslutt foretas en tidsavgrensning hvor forfalt premie som vedrører neste år periodiseres (endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie). Premieinntekter for egen regning beregnes ved at tilsvarende periodisering gjøres for premie for avgitt gjenforsikring, som reduserer de tilsvarende brutto premiebeløpene. Premie for mottatt gjenforsikring klassifiseres som forfalte bruttopremier, og periodiseres i takt med forsikringsperioden.

Erstatningskostnader

Erstatningskostnader består av betalte bruttoerstatninger redusert med gjenforsikringsandel, i tillegg til endring i brutto erstatningsavsetning, også redusert med gjenforsikringsandel. Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Erstatningskostnadene inneholder avviklingstap/-gevinst på tidligere års avsetninger.

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetningen for ikke opptjent bruttopremie er en periodisering av forfalte premier. Avsetningen er relatert til de uopptjente delene av den forfalte premien. Det er ikke gjort fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte premien er periodisert.

Brutto erstatningsavsetning

Erstatningsavsetningen skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette inkluderer både meldte saker (RBNS - reported but not settled) og skader som er inntruffet, men ikke meldt (IBNR - incurred but not reported). Avsetningene knyttet til kjente skader er individuelt vurdert av oppgjørsapparatet, mens IBNR-avsetningene er basert på erfaringstall, hvor man tar utgangspunkt i den tiden det tar fra en skade inntreffer (skadedato) til den meldes (meldt dato). Basert på erfaringer og porteføljens utvikling utarbeides det en statistisk modell for å beregne omfanget av etteranmeldte skader. Modellens godhet måles ved å beregne avvik mellom tidligere etteranmeldte skader og etteranmeldte skader som er estimert av modellen.

Diskontering av erstatningsavsetninger gjøres ikke.

Erstatningsavsetningen inneholder et element som skal dekke administrasjonskostnader som påløper i forbindelse med skadeoppgjør.



Tilstrekkelighetstest

Det gjennomføres en årlig tilstrekkelighetstest for å kontrollere at nivået på avsetningene er tilstrekkelige sammenlignet med foretakets forpliktelser. Gjeldende estimat på fremtidige erstatningsutbetalinger for det forsikringsansvaret foretaket har på rapporteringstidspunktet, samt tilhørende kontantstrømmer benyttes ved utførelsen av testen. Dette omfatter både skader som er inntruffet før rapporteringstidspunktet (erstatningsavsetningen) og skader som inntreffer fra rapporteringstidspunktet til neste hovedforfall (premieavsetningen). Eventuelt avvik mellom opprinnelig avsetning og tilstrekkelighetstesten medfører avsetning for ikke avløpt risiko.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring klassifiseres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning inkluderes i gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring. Gjenforsikringsandelen reduseres med forventet tap på krav basert på objektive bevis ved verdifall.

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
o – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	20.161.202	2.602.189	22.763.391
Gjenforsikringsandel	-3.438.675	-497.900	-3.936.575
For egen regning	16.722.527	2.104.289	18.826.816
Opptjente premier			
o – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	19.050.373	2.525.304	21.575.677
Gjenforsikringsandel	-3.438.675	-497.900	-3.936.575
For egen regning	15.611.698	2.027.404	17.639.102
Erstatningskostnader			
o – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-10.732.056	-5.577.917	-16.309.974
Gjenforsikringsandel	811.264	79.990	891.254
For egen regning	-9.920.792	-5.497.927	-15.418.720
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-12.033.166	-5.740.194	-17.773.360
Inntruffet tidligere år brutto	1.301.110	162.277	1.463.387
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	9.436.364	1.215.249	10.651.614
Brutto erstatningsavsetning	23.648.246	4.491.972	28.140.217



5. Kostnader

	2023	2022
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	301.369	395.145
Lønns- og personalkostnader	10.956.258	10.972.410
Honorarer tillitsvalgte	346.575	385.229
IKT-kostnader	478.852	464.778
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	325.359	269.780
Andre kostnader	5.673.501	6.337.632
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-14.367.952	-15.153.751
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-1.986.171	-1.885.140
Avgitt øvrige salgskostnader	-1.237.662	-1.291.237
Sum	490.129	494.847
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	1.986.171	1.885.140
Provisjon	6.554	15.434
Øvrige salgskostnader	1.237.662	1.291.237
Sum	3.230.387	3.191.810
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	8.629.015	8.518.752
Arbeidsgiveravgift	1.470.016	1.504.485
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	544.467	476.519
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	157.325	139.856
Pensjonskostnader - ytelsesbasert/basert pensjonsordning	155.435	332.798
Sum lønns- og personalkostnader	10.956.258	10.972.410
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	325.359	269.780
Rådgivning - annen rådgivning	0	0
Sum	325.359	269.780

6. Lønn og godtgjørelse

	2023	2022
Gjennomsnittlig antall ansatte	11	11
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder	1.373.832	1.317.995
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	121.294	97.693
-Styret	277.975	343.229
Ole Steinar Opsal	111.769	139.180
Ellbjørg Haugen Larsen	41.488	62.218
Ola Rognskog	42.721	51.303
Borgny Hatlestad Tveekrem	43.208	60.938
Sivert Moen	42.506	61.423
-Valgkomite	32.300	34.519
Harald Bredesen	13.700	13.255
May Iren Høyvik Aasen	9.300	9.016
Egon Ringseth	9.300	12.249
-Generalforsamling	36.300	42.000

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2023	2022
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	14.367.952	15.153.751
Utbetalt garantiordningen	0	0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	14.367.952	15.153.751

8. Transaksjoner mellom Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR TRANSAKSJONER MED SAMARBEIDENDE FORETAK

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse ved å drifte brannforretningen, betales en godtgjørelse til Gjensidige Forsikring ASA. Det samme gjelder øvrig bistand.

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med kr 1.088.630.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

Vi mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS. Provisjonene fordeler seg slik:

	2023	2022
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	9.775.187	9.930.170
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	211.564	155.319
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	9.986.751	10.085.489

Administrasjonskostnader

Gjensidige Forsikring ASA yter tjenester på flere områder som vi betaler godtgjørelse for. I resultatregnskapet er disse kostnadene inkludert i Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader.

	2023	2022
Kostnader brannforretningen	1.066.822	1.026.959
Kostnader øvrige tjenester	367.785	592.753



9. Pensjon

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PENSJON

Pensjonsforpliktelser vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses som opptjent på rapporteringstidspunktet. Fremtidige pensjonsytelser beregnes med utgangspunkt i forventet lønn på pensjoneringstidspunktet. Pensjonsmidler vurderes til virkelig verdi. Netto pensjonsforpliktelse er differansen mellom nåverdien av de fremtidige pensjonsytelsene og virkelig verdi av pensjonsmidlene. Det avsettes for arbeidsgiveravgift i den perioden en underfinansiering oppstår. Netto pensjonsforpliktelse fremkommer i balansen på linjen for Pensjonsforpliktelser. Eventuell overfinansiering balanseføres i den grad det er sannsynlig at overfinansieringen kan utnyttes. En overfinansiering i en sikret ordning kan ikke motregnes mot en underfinansiering i en usikret ordning. Dersom det er en netto overfinansiering i den sikrede ordningen innregnes denne som Pensjonsmidler.

Periodens pensjonsopptjening (service cost) og netto rentekostnad (-inntekt) resultatføres løpende, og presenteres som en driftskostnad i resultatet. Netto rentekostnad beregnes ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelsen. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene.

Avvik mellom estimert pensjonsforpliktelse og estimert verdi av pensjonsmidler ved forrige regnskapsår og aktuarberegnet pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidlene ved årets begynnelse innregnes i andre inntekter og kostnader. Disse vil aldri bli reklassifisert over resultatet.

Gevinster og tap på avkortning eller oppgjør av en ytelsesbasert pensjonsordning innregnes i resultatet på det tidspunkt avkortningen eller oppgjøret inntreffer.

Pliktige tilskudd til innskuddsbasert pensjonsordning innregnes som personalkostnader i resultatet når de påløper.

FORETAKETS PENSJONSORDNINGER

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse har både innskuddsbaserte og ytelsesbaserte pensjonsordninger for sine ansatte. Den ytelsesbaserte pensjonsordningen er lagt i en egen pensjonskasse og er lukket for nyansatte. Nyansatte blir meldt inn i den innskuddsbaserte pensjonsordningen.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddspensjon er en privat pensjonsordning som er et supplement til folketrygden. Ytelsene fra pensjonsordningen kommer i tillegg til alderspensjon fra folketrygden. Pensjonsalder er 70 år.



Den innskuddsbaserte ordningen er en ordning hvor foretaket betaler faste innskudd til et fond eller en pensjonskasse, og hvor det ikke foreligger noen juridisk eller underforstått forpliktelse til å betale ytterligere innskudd. Satsene er syv prosent av lønn mellom 0 og 7,1 G og 20 prosent av lønn mellom 7,1 og 12 G.

Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnepensjon etter nærmere bestemte regler.

Ytelsesbasert pensjonsordning

Beskrivelse av ordningen

Alderspensjon sammen med ytelser fra folketrygden og hensyntatt eventuelle fripoliser fra tidligere arbeidsforhold utgjør ca 70 prosent av lønn ved fratredelsesalder, forutsatt full opptjeningstid på 30 år. Pensjonsalderen er 70 år, men for assurandørene gjelder en pensjonsalder på 65 år.

Den ytelsesbaserte ordningen er en ordning som gir de ansatte kontraktmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnepensjon etter nærmere bestemte regler.

I tillegg har Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder, arbeidstakere med lønn over 12 G og tilleggspensjoner.

Den ordinære alderspensjonen er en sikret ordning hvor arbeidsgiver bidrar med innbetaling til pensjonsmidler. Pensjon ut over den ordinære kollektivavtalen er en usikret ordning som betales over driften.

Aktuarielle forutsetninger

Fastsatte aktuarielle forutsetninger fremkommer av tabellen. Diskonteringsrenten er den forutsetningen som har størst innvirkning på verdien av pensjonsforpliktelsen.

Lønnsregulering, pensjonsregulering og G-regulering er basert på historiske observasjoner og forventet fremtidig inflasjon. Lønnsveksten er i 2023 satt til 4,0 prosent for alle medlemmer uavhengig av alder.

Diskonteringsrenten er basert på en rentekurve som fastsettes med utgangspunkt i OMF-renten (obligasjoner med fortrinnsrett). Diskonteringsrenten er basert på observerte renter frem til cirka ti år. Markedets langsiktige syn på rentenivå er estimert basert på realrentekrav, inflasjon og fremtidig kredittrisiko. I perioden mellom de observerte renter og de langsiktige markedsforventninger er det gjort en interpolasjon. Det er således beregnet en diskonteringskurve for hvert år som det skal utbetales pensjon.

Sensitivitetsanalysen er basert på at kun én forutsetning endres om gangen og at alle andre holdes konstant. Dette er sjeldent tilfelle da flere av forutsetningene samvarierer.



Risiko

Hovedrisikoen er knyttet til pensjonsregulering på de usikrede pensjonene og lønnsregulering for ansatte, som slår ut både i den sikrede og usikrede ordningen. Det er også risiko knyttet til levetid.

Rentedurasjonen i forpliktelsene er 12 år. Et rentefall utover 1 prosent vil lede til sterk økning i pensjonsforpliktelser.

Pensjonsmidlene består av 94,6 prosent rentepapirer med en durasjon på 4,1 år, og består av investeringer med relativ lav kredittrisiko. Pensjonsmidlene har 5,4 prosent eksponering mot aksjer.

Et fall i aksjer på 30 prosent vil gi minimal effekt da mesteparten vil bli dekket av redusert pensjonsregulering.

Pensjonsordningen er ikke eksponert mot overfinansiering da alle midler i pensjonskassen er fordelt mellom ansatte, pensjonister og fripoliser.

Pensjonsregulering

Pensjonsregulering oppstår som følge av overskuddsdeling i pensjonskassen. Dersom pensjonsregulering øker eller faller så vil det regnes som et estimatavvik, da dette følger av forutsetningen om ingen pensjonsregulering utover det lovpålagte kravet.

En økning i rentekurven vil kunne lede til fall i forpliktelsene og fall i eiendelene. På grunn av durasjonsforskjellen vil fallet i forpliktelsene overstige fallet i eiendelene. Dette skiftet leder til pensjonsregulering.

Et fall i rentekurven leder til økning i forpliktelsene og økning i eiendelene. På grunn av durasjonsforskjellen vil økningen i forpliktelsene overstige økningen i eiendelene. Dersom det er bufferfond tilgjengelig vil det også benyttes til å dekke opp for økte forpliktelser. Dette skiftet leder til lav eller ingen pensjonsregulering.

Årets beregning ga en pensjonsregulering på 0,8 prosent.

Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på ca 4,1 år (4,2). Pensjonsmidlene vil stige med cirka 3,8 prosent ved et parallelt skift i rentekurven (rentefall) på -1 prosent. Pensjonsmidlene vil falle med cirka 3,7 prosent ved et parallelt skift i rentekurven (rentestigning) på + 1 prosent.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 11,2 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 5,2 prosent ved en renteøkning på ett prosentpoeng.

Kredittrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kredittrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade». Dersom kredittrisiko på global basis økte med en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for



pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) ville det lede til et fall på cirka 6,0 prosent i pensjonsmidlene.

Pensjonsforpliktelsene er eksponert mot noe kredittrisiko da den norske OMF-renten, som er utgangspunkt for fastleggelsen av diskonteringsrente, inneholder en viss kredittrisiko.

Aksjerisiko

Pensjonsmidlene er eksponert mot aksjemarkedet gjennom aksjefond. Ved utgangen av året var eksponeringen 5,4 prosent.

Markedsverdien av aksjer svinger kraftig. Pensjonskassen måler løpende aksjerisikoen i pensjonsmidlene basert på prinsipper i Solvens II. Prinsippene for måling av aksjerisiko baseres på at risikoen øker når aksjer stiger i verdi og at risikoen faller når aksjer har falt i verdi. Effekten vil være 2,1 prosent fall i pensjonsmidlene.

Valutarisiko

Alle plasseringer i utenlandske rentefond valutasikres. Det er investert i valutasikrede fond. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 1,2 prosent. En betydelig valutaendring på global basis, basert på en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen), betyr et tap på valutaposisjonen på 25 prosent, eller 0,3 prosent på pensjonsmidlene.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er i2023 basert på tabellen K2013FT.

Uførehyppigheten er basert på tabellen IR73. Denne måler uførheten på lang sikt. Forekomsten av uførhet er lav sammenliknet med mange andre arbeidsgivere.

Foretakets ansatte kan bli involvert i større katastrofelignende hendelser som flyulykker, bussulykker, tilskuere til sportsarrangement eller hendelser på arbeidsplassen. Dersom en slik hendelse inntreffer, vil pensjonsforpliktelsen kunne øke betraktelig. Det er investert i katastrofeforsikringer som gjør at foretaket får erstatning dersom en slik hendelse inntreffer.

Lønnsutvikling

De fremtidige pensjonsytelsene avhenger av den fremtidige lønnsutvikling og utviklingen i Folketrygdens grunnbeløp (G). Dersom foretakets lønnsutvikling er lavere enn økningen i G, reduseres ytelsene.

Lønnsvekst vil avvike fra den banen som er fastlagt ved at ansatte får høyere eller lavere lønnsvekst enn det som banen tilsier. Foretaket styrer lønnsutvikling for ansatte basert på tariffavtaler og individuelle avtaler. Fra år til år kan det forekomme hopp i lønnsnivå.

Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng høyere vil det føre til 6,3 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 5,2 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 2,1 prosent.



Minstekrav til nivået på pensjonsmidler

Pensjonsmidlene må tilfredsstillende visse minstekrav definert i norsk lov, forskrifter og pålegg fra Finanstilsynet.

Dersom nivået på pensjonsmidlene blir lavere enn en nedre grense, vil foretaket måtte innbetale ekstra pensjonsmidler for å dekke opp for den nedre grensen. Under visse forutsetninger vil også foretaket få tilbakebetalt pensjonsmidler.

I Gjensidige Pensjonskasse måles risiko basert på krav fastsatt av Finanstilsynet i form av stresstester. Disse testene skal reflektere 99,5 prosent «value at risk». Pensjonskassen har en solvenskapitaldekning på 160 prosent uten bruk av overgangsregler per 31. desember 2023. Premiefond benyttes aktivt til å styre solvensnivået. Det betyr at det kan komme krav om innbetaling til pensjonsmidler.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse er som medlem i Finans Norge tilknyttet AFP-avtale for sine ansatte.

AFP er en ytelsesbasert ordning som er finansiert i fellesskap av svært mange arbeidsgivere.

Pensjonsordningens administrator har ikke fremlagt beregninger som fordeler pensjonsordningens midler eller forpliktelser til de enkelte medlemsforetakene. Foretaket innregner således ordningen som en innskuddsordning.

Dersom pensjonsordningens administrator framlegger slike fordelinger kan det lede til at ordningen skal innregnes som en ytelsesordning. Imidlertid er det vanskelig å fremkomme med fordelingsnøkler som kan aksepteres av medlemmene. En fordelingsnøkkel basert på foretakets andel av samlet årlig lønn vil ikke kunne aksepteres da denne nøkkelen er for enkel og ikke vil reflektere de økonomiske forpliktelsene på en adekvat måte.



	Sikret 2023	Usikret 2023	Sum 2023	Sikret 2022	Usikret 2022	Sum 2022
Antall aktive medlemmer	2	1	3	2	1	3
Antall pensjonister	8	6	14	9	7	16
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	10.520.356	5.074.146	15.594.501	13.591.053	2.335.213	15.926.266
Årets pensjonsopptjening	173.668	20.917	194.585	286.980	32.453	319.434
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	19.798	2.385	22.183	32.716	3.700	36.415
Rentekostnad	380.972	178.635	559.607	269.103	46.237	315.340
Aktuarielle gevinster og tap	1.113.418	153.886	1.267.304	-2.908.761	3.268.878	360.118
Utbetalte ytelser	-591.380	-865.772	-1.457.152	-591.380	-549.673	-1.141.053
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-92.382	-98.698	-191.080	-159.356	-62.663	-222.019
Virksomhets sammenslutning	0	0	0	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	11.524.450	4.465.498	15.989.948	10.520.356	5.074.146	15.594.501
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	15.634.202	0	15.634.202	15.251.185	0	15.251.185
Renteinntekt	598.753	0	598.753	301.973	0	301.973
Avkastning ut over renteinntekt	-4.189.548	0	-4.189.548	-725.438	0	-725.438
Bidrag fra arbeidsgiver	902.750	98.698	1.001.448	1.557.218	62.663	1.619.881
Utbetalte ytelser	-591.380	0	-591.380	-591.380	0	-591.380
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-92.382	-98.698	-191.080	-159.356	-62.663	-222.019
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	12.262.395	0	12.262.395	15.634.202	0	15.634.202
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	11.524.450	4.465.498	15.989.948	10.520.356	5.074.146	15.594.501
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-12.262.395	0	-12.262.395	-15.634.202	0	-15.634.202
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-737.945	4.465.498	3.727.553	-5.113.847	5.074.146	-39.701
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	173.668	20.917	194.585	286.980	32.453	319.434
Rentekostnad	380.972	178.635	559.607	269.103	46.237	315.340
Renteinntekt	-598.753	0	-598.753	-301.973	0	-301.973
Arbeidsgiveravgift	19.798	2.385	22.183	32.716	3.700	36.415
Pensjonskostnad	-24.315	201.936	177.621	286.825	82.390	369.216
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	-24.315	201.936	177.621	286.825	82.390	369.216
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			13.611.588			12.526.032
Avkastningen på pensjonsmidler			4.189.548			725.438
Endringer i demografiske forutsetninger			559.115			2.018.396
Endringer i økonomiske forutsetninger			708.189			-1.658.278
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Infusjonerte verdier						
Akkumulert beløp pr. 31.12.			19.068.440			13.611.588

Aktuarielle forutsetninger					
Diskonteringsrente			4,17 %		3,73 %
Lønsregulering			4,00 %		3,70 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,90 %		3,70 %
Pensjonsregulering			0,80 %		0,00 %
Øvrige spesifikasjoner					
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			544.467		476.519
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			157.325		139.856
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			157.482		139.996
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			0		1.047.713
Prosent			Endring i pensjonsforpliktelse 2023		Endring i pensjonsforpliktelse 2022
Sensitivitet					
- 1 %-poeng diskonteringsrente			15,66 %		14,30 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente			-11,22 %		-10,50 %
- 1 %-poeng lønnsjustering			-5,23 %		-4,80 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering			6,25 %		-3,90 %
- 1 %-poeng G-regulering			1,78 %		0,30 %
+ 1 %-poeng G-regulering			-2,08 %		-1,80 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering			-11,86 %		0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering			11,40 %		10,40 %
10 % redusert dødelighet			2,73 %		2,30 %
10 % økt dødelighet			-3,37 %		-3,10 %

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM pr. 31.12.2023
Verdsettelseshierarki 2023				
Aksjer og andeler	-	662.169	-	662.169
Obligasjoner	-	11.600.226	-	11.600.226
Sum	-	12.262.395	-	12.262.395

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM pr. 31.12.2022
Verdsettelseshierarki 2022				
Aksjer og andeler	-	1.094.394	-	1.094.394
Obligasjoner	-	14.539.808	-	14.539.808
Sum	-	15.634.202	-	15.634.202

10. Skatt

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR SKATT

Skattekostnad

Skattekostnad består av summen av periodeskatt og utsatt skatt.

Periodeskatt

Periodeskatt er betalbar skatt på skattepliktig inntekt for året, basert på skattesatser som var vedtatt eller i hovedsak vedtatt på rapporteringstidspunktet, og eventuelle endringer i beregnet periodeskatt for tidligere år.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Forpliktelser ved utsatt skatt innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Eiendeler ved utsatt skatt innregnes for alle skattereduserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot. Dersom utsatt skatt oppstår i forbindelse med førstegangsinnregning av en forpliktelse eller eiendel overtatt i en transaksjon som ikke er en virksomhetssammenslutning, og den ikke påvirker det finansielle eller skattepliktige resultatet på transaksjonstidspunktet, blir den ikke innregnet.

Innregning

Periodeskatt og utsatt skatt innregnes som kostnad eller inntekt i resultatregnskapet, med unntak av utsatt skatt på poster som er innregnet i andre inntekter og kostnader, hvor skatten da innregnes i andre resultatkomponenter, eller i de tilfeller hvor den oppstår som følge av en virksomhetssammenslutning. Ved virksomhetssammenslutning beregnes utsatt skatt på differansen mellom virkelig verdi av eiendeler og forpliktelser overtatt i virksomhetssammenslutning og deres balanseførte verdi.



	2023	2022
Midlertidige forskjeller		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-3.757.916	-3.770.676
Leasinggjeld	-27.005	-14.439
Pensjonsforpliktelse	-3.727.530	39.715
Andre midlertidige forskjeller (estimatavik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen)		
Avvikling sikkerhetsavsetning	3.048.104	3.810.127
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-4.464.347	64.727
Estimatavik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	-4.464.347	64.727
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer	17.000.650	13.838.701
Andre forskjeller	-231.223	-289.028
Fremførbart underskudd	-12.943.755	-5.284.166
Netto midlertidige forskjeller	-638.675	8.330.234
Utsatt skatt/(utsatt skattefordel)	-159.669	2.082.559
Utsatt skatt/(utsatt skattefordel) direkte mot egenkapitalen (sikkerhetsavsetning + skatt på aktuarielle gevstap pensjon)	1.364.212	271.388
Utsatt skatt/(utsatt skattefordel) over resultatet	-2.242.228	-828.797
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	9.471.632	-13.075.420
Estimatavik pensjonsforpliktelser	-4.092.639	-1.085.555
Endring i midlertidige forskjeller over resultatet	3.709.245	-628.175
Permanente forskjeller	38.228	20.637
Avvikling sikkerhetsavsetning	762.023	762.023
Regnskapsmessig/skattemessig gevinst/tap ved salg av aksjer	-1.049	-474.532
Tilbakeføring av verdired/verdiøkning,finansielle omløpsmidler	-14.804.049	13.673.596
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-1.235.884	-1.272.199
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	37.076	38.166
Formueskatt	394.910	314.964
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt	77	
Planlagt avsatt kundeutbytte	-2.189.310	-2.316.000
Skattepliktig inntekt	-7.909.740	-4.042.495
Benyttelse av fremførbart underskudd		
Mottatt konsemdbidrag		
Fremførbart underskudd		
Betalbar skatt		
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt		
Skatt på andre resultatkomponenter	1.364.212	271.388
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	-2.242.228	-828.797
Korreksjon tidligere år		
Skattekostnad i regnskapet	-878.016	-557.409
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	-878.016	-557.409
Skatt av resultat før skattekostnad	2.367.908	-3.268.855
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	-3.245.924	2.711.446
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer	790.487	147.183
Skatt av permanente forskjeller	-3.973.892	2.632.369
Skatt av ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Skatt av benyttet fremførbart underskudd		
Endring utsatt skatt, tidl.år	-62.538	-68.106
For lite betalt skatt tidligere år		0
Sum differanse	-3.245.924	2.711.446

Foretaket har foretatt egenretting av skattemeldingene for 2016, 2017 og 2018 og klaget på ligningen for 2015 med utgangspunkt i bindende forhåndsuttalelse avgitt av skatteetaten 28.01.2019 til Sparebank 1 Østlandet om at bankens kundeutbytte er skattemessig fradragsberettiget, BFU 9/2019. Skattekontoret har avvist anmodningen om endring av ligningen for 2015, 2016, 2017 og 2018 for tidligere Varig Halså og Tingvoll Forsikring. Foretaket har klaget på avvisingen av endringen av tidligere års ligning for Varig Halså og Tingvoll Forsikring. Klagen er nå til behandling i Skatteklagenemnda. Kundeutbytte for årene etter 2019 er behandlet som et skattemessig fradrag i samsvar med BFU9/2019

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

11. Eierbenyttet og rett-til-bruk eiendom, anlegg og utstyr og leieforpliktelser

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Innregning og måling

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte avskrivninger og akkumulerte tap ved verdifall. Anskaffelseskost inkluderer utgifter som er direkte henførbare til kjøp av eiendelen. Når utstyr eller vesentlige enkeltdeler har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse i utøvelse av sin virksomhet.

Etterfølgende utgifter

Etterfølgende utgifter innregnes i eiendelens balanseførte verdi hvis det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene tilknyttet eiendelen vil tilflyte foretaket, og utgiften tilknyttet eiendelen kan måles pålitelig. Hvis den etterfølgende utgiften er påløpt for å erstatte en del av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr, aktiveres kostnaden og balanseført verdi av det som erstattes fraregnes. Utgifter til reparasjoner og vedlikehold innregnes umiddelbart i resultatet når de påløper.

Avskrivninger

Hver komponent av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr avskrives lineært over estimert utnyttbar levetid. Tomter, fritidshus og hytter avskrives ikke. Den forventede utnyttbare levetiden for innværende og sammenlignbare perioder er som følger:

- eierbenyttet eiendom: 10-50 år
- anlegg og utstyr : 3-10 år

Avskrivningsmetode, forventet utnyttbar levetid og restverdi vurderes årlig. Eiendelen nedskrives dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.



	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Ubebygde tomter
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	4.219.583	793.413	3.854.597	243.952
Innfusjonert verdi				
Utrangert				
Avgang i året		1.644.299		-243.952
Anskaffelseskost pr.31.12.22	4.219.583	2.437.712	3.854.597	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	3.509.649	793.413	1.957.078	0
Årets ordinære avskrivninger	197.815	274.055	395.145	
Innfusjonert verdi				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22	3.707.464	1.067.468	2.352.223	0
Bokført verdi 31.12.22	512.119	1.370.244	1.502.374	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Ubebygde tomter
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	4.219.583	2.437.712	3.854.597	0
Tilgang i året				
Utrangert				
Avgang i året	243.952	100.753		
Anskaffelseskost pr.31.12.23	4.463.535	2.538.465	3.854.597	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.23	3.707.464	1.067.468	2.352.223	0
Årets ordinære avskrivninger	100.992	297.088	301.369	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.23	3.808.455	1.364.556	2.653.592	0
Bokført verdi 31.12.23	655.080	1.173.909	1.201.005	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR LEIEAVTALER

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse innregner alle identifiserbare leieavtaler som en leieforpliktelse med en tilhørende rett-til-bruk eiendel, med følgende unntak:

- kortsiktige leieavtaler (definert som 12 måneder og kortere)
- underliggende eiendel med lav verdi

For disse leieavtalene innregner Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

Leieforpliktelsen førstegangsinnregnes til nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke underliggende eiendel i leieperioden. Leieperioden defineres som den ikke avbestillbare perioden av leiekontrakten, sammen med perioder dekket av en opsjon om å forlenge leiekontrakten dersom det er overveiende sannsynlig at Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse vil utøve opsjonen, og eventuelle perioder dekket av en opsjon på å si opp leieavtalen dersom det er overveiende sannsynlig av Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse ikke vil utøve den opsjonen.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse benytter en felles diskonteringsrente på en portefølje av leieavtaler med noenlunde lignende egenskaper (for eksempel tilnærmet lik varighet).



I etterfølgende perioder måles leieforpliktelsen ved å øke den balanseførte verdien for å reflektere renter på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile betaling av leieforpliktelsen og etterfølgende måling av balanseført verdi for å reflektere eventuelle revurderinger eller modifikasjoner, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som skyldes en justering i indeks eller rente.

Leieforpliktelsen inngår i regnskapslinjen Andre forpliktelser i oppstillingen av finansiell stilling.

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene. Avskrivningskostnaden presenteres sammen med øvrige avskrivninger, mens renteeffekten av diskontering presenteres på linjen Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader.

LEIEFORPLIKTELSENE I SURNADAL, HEIM OG TINGVOLL GJENSIDIG BRANNKASSE

For å avgjøre om en kontrakt inneholder en leieforpliktelse, vurderes det om kontrakten gir retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. For Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse anses dette å være tilfelle for husleieavtaler. Husleieavtaler med varighet kortere enn 12 måneder på ikrafttredelsestidspunktet for IFRS 16 er unntatt fra innregning på grunn av kort varighet. Hoveddelen av kontormaskiner er unntatt for innregning på grunn av lav verdi.

Leieperioden beregnes basert på avtalens varighet pluss eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvd. Felleskostnader osv. er ikke innregnet i leieavtalen for leiekontraktene.

Diskonteringsrenten for leieavtalene bestemmes ved å se på observerbare lånerenter i obligasjonsmarkedet. Rentene er tilpasset den faktiske leiekontraktens varighet.

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse formål med disse leiearrangementene.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende rett-til-bruk eiendeler til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, i henhold til den modifiserte retrospektive metode. Transaksjonskostnader inkluderes ikke.



	2023	2022
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	953.886	953.886
Balansført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	655.079	756.071
Merverdi utover balansført verdi	298.807	197.815

Leieforpliktelse	2023	2022
Leieforpliktelser 1.januar		
Udiskonterte leieforpliktelser 1.januar	1.458.720	1.453.500
Diskonteringsseffekt av leieforpliktelser	(74.034)	(1.453.500)
Diskonterte leieforpliktelser 1.januar	1.384.686	-

Sammendrag av leieforpliktelser i årsregnskapet

Per 1.januar	1.384.686	-
Korrigerings av inng.verdi	100.753	1.644.299
Nye leieforpliktelser innfusjonert	-	-
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(70.561)	(259.613)
Betalte renter (kontantstrøm)	(7.682)	(32.131)
Påløpte renter (resultatregnskapet)	7.682	32.131
Per 31.desember	1.414.878	1.384.686

Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)	-	-
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi (ekskl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)	-	-

Udiskontert leieforpliktelse og forfallsmønster kontantstrømmer		
Under 1 år	312.972	291.744
1-2 år	312.972	291.744
2-3 år	312.972	291.744
3-4 år	312.972	291.744
4-5 år		291.744
Mer enn 5 år		
Sum udiskontert leieforpliktelse 31.desember	1.251.888	1.458.720
Vektet gjennomsnittlig rente	2,14	2,14

12. Tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

	Forretn. kontor	Eierandel	Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Tilknyttede foretak						
Stangvik Eiendom		50,00 %	3.300.000	3.300.000	3.300.000	3.300.000
Heim Aktivum AS		33,33 %	1.250.000	1.250.000	1.100.000	1.100.000
	Eiendeler	Egenkapital	Gjeld	Inntekter	Resultat	
Tilleggsinformasjon						
Tilknyttede foretak						
Stangvik Eiendom	5.371.000	5.371.000	-	126.000	11.000	
Heim Aktivum AS	3.691.000	2.607.000	1.084.000	-	(338.000)	

Tilleggsinformasjon for Stangvik Eiendom AS og Heim Aktivum AS er fra 2022.

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

13. Finansielle instrumenter

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Formålet med foretakets investeringer er å støtte forsikringsvirksomheten ved å sikre verdien av forsikringsforpliktelsene mot endringer i markedsvariabler. Verdier ut over dette investeres for å oppnå foretakets overordnede lønnsomhetsmål.

Målekategorier

Klassifisering av finansielle instrumenter ved førstegangsinnregning avhenger av deres kontraktuelle betingelser og forretningsmodellen for styring av instrumentene.

Innregning og fraregning

Finansielle instrumenter innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi. Transaksjonskostnader kommer i tillegg, med unntak av for finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet. For finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet, kostnadsføres transaksjonskostnader etter hvert som de påløper. Normalt vil førstegangsinnregning være lik transaksjonsprisen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Ved fraregning av en finansiell eiendel innregnes forskjellen mellom balanseført verdi og vederlaget i resultatet, i regnskapslinjen Netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktmessige forpliktelsene fra de finansielle forpliktelsene opphører. Ved fraregning av en finansiell forpliktelse innregnes forskjellen mellom balanseført verdi og vederlaget i resultatet, i regnskapslinjen Netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Kjøp og salg av finansielle instrumenter innregnes hovedsakelig avtaletidspunktet.

Renter og utbytteinntekter innregnes på egne linjer i resultatoppstillingen, adskilt fra netto urealiserte verdiendringer på investeringer og netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet i regnskapslinjen Netto urealiserte verdiendringer på investeringer (inkl. eiendom).

I kategorien til virkelig verdi over resultatet inngår klassene aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer.



Definisjon av virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi det enkelte finansielle instrumentet kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i sin helhet i ett av tre verdsettelsesnivåer i et hierarki basert på det laveste nivået som er vesentlig for virkelig verdimåling i sin helhet.

Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle instrumenter som inngår i de respektive nivåene.

Nivå 1: Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på et finansielt instruments virkelige verdi. Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på kvoterte priser i aktive markeder dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessig forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. Finansielle instrumenter som verdsettes basert på kvoterte priser i aktive markeder klassifiseres som nivå én i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer • Børsnoterte fond (ETF)

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi av finansielle instrumenter fortrinnsvis ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata.

Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). Finansielle instrumenter som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt å bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Obligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt.



- Rentebærende forpliktelser (bankdrift) målt til virkelig verdi. De rentebærende forpliktelsene verdsettes basert på observerbare rentekurver.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra administrator. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.

Nivå 3: Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, verdsettes finansielle instrumenter ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedsdata. Finansielle instrumenter som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontantstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administratorer i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation). På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV fra siste kvartalsrapportering. NAV vurderes deretter for skjønsmessige justeringer på objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Objektive hendelser kan være utviklingen i underliggende verdier på børsnoterte foretak siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse har ikke egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringsansvarlig i samråd med daglig leder fastsetter hvilke verdsettelsesmodeller som skal benyttes ved verdsettelse av finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet. Evaluering av modellene gjøres ved behov. Investeringenes virkelige verdier og resultater samt overholdelse av fastsatte rammer rapporteres ukentlig til daglig leder samt månedlig til styret.

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidssikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.



	Balansført verdi 31.12.2023	Virkelig verdi 31.12.2023	Balansført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer i tilknyttede foretak	4.550.000	4.550.000	4.400.000	4.400.000
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Aksjer og andeler	133.634.177	133.634.177	119.625.565	119.625.565
Rentebærende verdipapirer	49.780.042	49.780.042	50.590.059	50.590.059
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	18.572.242	18.572.242	25.797.103	25.797.103
Andre fordringer	897.626	897.626	5.113.855	5.113.855
Kontanter og bankinnskudd	5.881.043	5.881.043	6.853.906	6.853.906
Sum finansielle eiendeler	213.315.130	213.315.130	212.380.488	212.380.488
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	12.911.749	12.911.749	15.092.974	15.092.974
Sum finansielle forpliktelser	12.911.749	12.911.749	15.092.974	15.092.974

Verdsettelseshierarki 2023

Tabellen viser en fordeling av finansielle eiendeler/forpliktelser i tre nivåer basert på verdsettelsesmetode.

Verdsettelseshierarki 2023	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	469.886	98.075.636	35.088.655	133.634.177
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	-	49.780.044	-	49.780.044

Verdsettelseshierarki 2022

Tabellen viser en fordeling av finansielle eiendeler/forpliktelser i tre nivåer basert på verdsettelsesmetode.

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	443.035	83.553.694	35.283.636	119.280.365
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer		50.590.061		50.590.061

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler	35.283.635	(2.189.349)	2.571.079	(921.911)			35.088.654	
Rentebærende verdipapirer								
Sum	35.283.635	(2.189.349)	2.571.079	(921.911)	-	-	35.088.654	-

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	35.805.007	(254.751)	4.623.135	(261.097)		(4.628.659)	35.283.635	
Rentebærende verdipapirer							-	
Sum	35.805.007	(254.751)	4.623.135	(261.097)	-	(4.628.659)	35.283.635	-

Classified: General Business



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

Document ID: 6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

14. Aksjer og andeler

AKSJER OG ANDELER

Pensjonskasser	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Innskudd-Gj. Pensjonskasse	990 240 884	345.200
Sum norske finansaksjer		345.200

Norske finansaksjer	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
DNB Bank ASA	981 276 957	269.136
Sum norske finansaksjer		269.136

Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
BK Forum AS	919 864 222	16.667
Stornaustet Halså Kultur- og Næringsbygg SA	914 573 904	5.000
Meierigården Hemne AS	984 570 260	176.750
Sum andre norske aksjer		198.417

Andeler i KS og ANS - norske	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
FO Distressed 2008 IS		27.762
FO Nordic Private Equity 2008 IS		29.795
FO HitecVision V (B) IS		203.183
FO Secondaries Direct III IS		123.879
FO Global Private Equity 2010 IS		468.788
FO Nordic Venture 2010 IS		214.380
FO Private Equity 2012 & 2013 IS		130.313
FO Private Equity 2013 & 2014 IS		374.390
DEAS Eiendfond Norge I IS		4.574.151
Sum andeler i KS og ANS - norske		6.146.641

Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
KLP AksjeGlobal Indeks II		-
KLP AksjeGlobal Indeks N	987 570 199	3.645.551
KLP AksjeNorge Indeks N	988 425 958	8.489.288
Nordea Norge Verdi	977 464 811	5.450.808
Pareto Investment Fund A	977 287 677	2.738.784
Sum norske aksjefond		20.324.431

Utenlandske aksjefond	Markeds verdi
Aberdeen Emerging Markets Eq	755.841
AKO Global UCITS Fund	2.156.618
Arctic Norwegian Equities D	3.786.344
FF-AKO Long/Short NOK Note II	4.405.768
FF-AKO Long/Short NOK Note Kon	2.553.215
FF-Viking Glo Inv USD Note I	2.221.157
FF-Viking Glo Inv USD Note II	5.894.538
Global Equities A NOK (Usikret)	27.574.201
Global Equities B NOK (Sikret)	17.852.573
MI Somerset Glo EM Markets B	812.587
Multistrategy Hedge	5.381.641
Nordic Equities A	4.340.055
Private Equity 2014-2015 A NOK	1.342.796
Private Equity 2015-2016 A NOK	2.327.335
Private Equity 2016-2017 A NOK	1.804.205
Private Equity 2017-2018 A NOK	1.624.518
Private Equity 2018-2019 A NOK	1.440.831
Private Equity 2019-2020 A NOK	1.421.637
Private Equity 2020-2021 A NOK	3.141.357
Private Equity 2021-2022 A NOK	719.841
Private Equity 2022-2023 A NOK	324.274
Sum utenlandske aksjefond	91.881.332

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

Aksjer og andeler forts. fra forrige side:

Egenkapitalbevis	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
Sparebank 1 Nordmøre Egenkapitalbevis	937 899 408	200.750
Hemne Sparebank Egenkapitalbevis	937 902 174	850.862
Sum egenkapitalbevis		1.051.612

Eiendomsfond	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
Storebrand Eiendomsfond Norge KS (K)	996 210 235	7.724.731
Deas Eiendomsfond Norge I AS		46.204
Sum eiendomsfond		7.770.935

Utenlandske eiendomsfond	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
Real Estate Core + C NOK		2.894.315
Real Estate Core+		2.752.158
Sum aksjer og andeler		5.646.473
Sum aksjer og andeler		133.634.177

Classified: General Business



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

Document ID:
6163142DFB5449408620E030EDCC3F7C

15. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Naturskadefond

Driftsresultat fra den obligatoriske naturskadeforsikringen skal reguleres mot naturskadekapitalen. Naturskadekapitalen er bunden kapital og kan bare benyttes til erstatninger etter naturskader i Norge. Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, så som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd.

Garantiordningen

Avsetning til garantiordning er bunden kapital og skal gi sikkerhet for at forsikringstakerne etter direkte skadeforsikringsavtaler avsluttet i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel består av avkastning på pensjonsmidler ut over renteinntekt samt gevinster/tap som oppstår ved endring av de aktuarielle forutsetninger som benyttes ved beregning av pensjonsforpliktelse.

Annen opptjent egenkapital

Annen opptjent egenkapital er kundenes balanseførte egenkapital som består av årets og tidligere års resultat og inkluderer også avsetninger til pliktige fond (naturskadefond, garantiordning). Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.

16. Betingede forpliktelser

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR BETINGEDE FORPLIKTELSER

En betinget forpliktelse opplyses om i note med mindre det er lite sannsynlig at den medfører en utgående kapitalstrøm.

	2023	2022
Garantier og kommittert kapital	25.489.049	21.204.910
Brutto garantier	15.937.117	13.844.602
Kommittert kapital, ikke innbetalt	9.551.931	7.360.308

17. Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått vesentlige hendelser etter balansedagen.



Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse.

<p>Årsregnskapet består av:</p> <ul style="list-style-type: none">• Balanse per 31. desember 2023,• Resultatregnskap 2023• Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2023• Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.	<p>Etter vår mening:</p> <ul style="list-style-type: none">• Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og• Gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringselskaper 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 Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasses revisor sammenhengende i 12 år fra valget på generalforsamlingen i september 2012 for regnskapsåret 2012.

Sentrale forhold ved revisjonen

Vi har fastslått at det ikke finnes noen sentrale forhold ved revisjonen å omtale i vår beretning.

Annen informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke annen informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller

hvorvidt informasjon i annen informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom annen informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Konklusjon om årsberetningen

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.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll 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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

BDO AS

Toril Ulfnes
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

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

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

Toril Ulfnes

Partner

På vegne av: BDO AS

Serienummer: 9578-5995-4-403756

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-03-22 11:48:14 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 05GZQ-HOYXO-8GNAB-GD3I4-OHZTE-MSFKO

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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