

# Styrets beretning

## Delårsrapport

### Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

#### HOVEDTREKK – pr 30.09.2023 – Styrets beretning

	RESULTATUTVIKLING	
	01.01.23 – 30.09.23	01.01.22 – 30.09.22
• Opptjent bruttopremie:	kr 15.873.601	kr 15.030.694
• Opptjent premie for egen regning:	kr 12.915.663	kr 11.131.316
• Erstatningskost. for egen regning:	kr -11.474.240	kr - 3.403.694
• Skadeprosent for egen regning:	88,8%	30,6%
• Kostnadsandel:	46,1%	54,6%
• Combined Ratio:	134,9%	85,2%
• Resultat av teknisk regnskap:	kr -4.511.240	kr 1.654.333
• Resultat av ikke-teknisk regnskap:	kr 10.278.630	kr -14.983.475

**Totalresultat før skatt:** kr 5.767.390 kr -13.329.142

Total bestandspremie som består av egen brann og naturskadepremie samt alle forsikringer som er distribuert på vegne av Gjensidige Forsikring ASA var per 30.09.2023 kr 141.4 mill, noe som er en økning på 4,3% hittil i år.

Finansavkastningen for selskapets finansportefølje var 30.09.2023 på kr 11,1 mill, noe som tilsvarer + 6,4% hittil i år. Porteføljen er godt diversifisert, og godt rustet til å møte fortsatt usikkerhet i markedene.

#### EGENKAPITAL OG SOLVENS.

Selskapet er meget godt kapitalisert og ved utgangen av 3. kvartal var selskapets egenkapital kr 165,6 mill. Selskapets kapitalkrav i henhold til Solvens II er kr 61,5 mill og til å møte dette kravet har selskapet en tellende kapital på kr 166,6 mill noe som gir en solvensmargin(SCR) på 271%, og overdekning av minstekapitalkravet MCR på 599%

#### ORGANISASJONEN

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse hadde 13 ansatte med til sammen 11,6 årsverk pr 30.09.2023. Selskapet har forretningsadresse og kontor i Surnadal og har i tillegg kontor på Halsanaustan, Kyrksæterøra og i Tingvoll.

#### OPERASJONELT SAMARBEID MED GJENSIDIGE

Selskapet har et godt operasjonelt samarbeid med Gjensidige Forsikring ASA. Gjennom en samarbeidsavtale er selskapet Gjensidiges representant i det lokale markedsområdet. Skadeoppgjør skjer i henhold til denne avtalen hos Gjensidige skadeavdelinger, og selskapet har inngått en reassuranseavtale der brannkassen dekker skader opp til valgt egenregningsnivå.

#### UTSIKTENE FREMOM

Selskapet har fokus på å styrke sin posisjon som lokal markedsleder med et sterkt engasjement for lokalsamfunnet. Konkurransesituasjonen både lokalt og i det norske skadeforsikringsmarkedet er sterk, og selskapet vil møte denne konkurransen gjennom økt spesialisering, lokal tilstedeværelse med høy service og markedsledende løsninger gjennom et tett samarbeid med Norges største forsikringsselskap Gjensidige.

#### Surnadal 30.10.2023

Ole Steinar Opsal, styreleder      Sivert Moen, styremedlem      Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog, styremedlem      Borgny Hatlestad Tveekrem, styremedlem      Jakob Nørbech, daglig leder

# Resultatregnskap

## Resultatregnskap

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

### TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	1.1.-30.09.2023	1.1.-30.09.2022	1.1.-31.12.2022
<b>Premieinntekter</b>			
Opptjente bruttopremier	15.873.601	15.030.694	20.133.172
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.957.938	-3.899.378	-5.202.116
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	<b>12.915.663</b>	<b>11.131.316</b>	<b>14.931.056</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>7.592.374</b>	<b>7.634.493</b>	<b>10.085.489</b>
<b>Erstatningskostnader</b>			
Brutto erstatningskostnader	-12.735.528	-12.389.773	-24.234.280
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	1.261.288	8.986.079	17.465.801
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>-11.474.240</b>	<b>-3.403.694</b>	<b>-6.768.479</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>			
Salgskostnader	-4.133	-15.434	-3.191.810
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-2.737.574	-2.649.029	-494.847
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>-2.741.707</b>	<b>-2.664.463</b>	<b>-3.686.658</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>-10.803.330</b>	<b>-11.043.319</b>	<b>-15.153.751</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>	<b>-4.511.240</b>	<b>1.654.333</b>	<b>-592.342</b>
<b>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>			
<b>Netto inntekter fra investeringer</b>			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	1.067.430	1.066.071	1.635.443
Netto driftsinntekt fra eiendom	10.698	-31.778	-63.913
Verdiendringer på investeringer	9.918.455	-15.801.404	-13.673.596
Realisert gevinst og tap på investeringer	750.503	1.135.597	1.437.999
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.216.146	-1.192.894	-1.579.138
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>	<b>10.530.941</b>	<b>-14.824.409</b>	<b>-12.243.204</b>
<b>Andre inntekter</b>	<b>104.122</b>	<b>37.897</b>	<b>74.166</b>
<b>Andre kostnader</b>	<b>-356.433</b>	<b>-196.963</b>	<b>-314.040</b>
<b>RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>	<b>10.278.630</b>	<b>-14.983.475</b>	<b>-12.483.078</b>
<b>PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>	<b>5.767.390</b>	<b>-13.329.142</b>	<b>-13.075.420</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>-194.202</b>	<b>0</b>	<b>557.409</b>
<b>RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER</b>	<b>5.573.188</b>	<b>-13.329.142</b>	<b>-12.518.011</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-1.085.555
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	271.388
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-814.167</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>5.573.188</b>	<b>-13.329.142</b>	<b>-13.332.178</b>

# Balanse

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>EIENDELER</b>			
<b>Investeringer</b>			
<b>Bygninger og andre faste eiendommer</b>			
Eierbenyttet eiendom	1.911.217	2.244.281	2.126.315
<b>Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak</b>			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	4.400.000	4.400.000	4.400.000
<b>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</b>			
Aksjer og andeler	130.347.425	118.295.700	119.625.565
Rentebærende verdipapirer	48.071.228	49.640.505	50.590.059
Andre finansielle eiendeler	0	0	0
<b>Sum investeringer</b>	<b>184.729.870</b>	<b>174.580.486</b>	<b>176.741.939</b>
<b>Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.</b>			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	995.401	1.312.974	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	17.758.735	19.433.462	24.024.155
<b>Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger</b>	<b>18.754.136</b>	<b>20.746.436</b>	<b>24.024.155</b>
<b>Fordringer</b>			
Andre fordringer	2.444.381	2.055.405	1.772.948
<b>Sum fordringer</b>	<b>2.444.381</b>	<b>2.055.405</b>	<b>1.772.948</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Anlegg og utstyr	1.266.533	1.600.262	1.502.374
Kasse, bank	6.459.133	6.322.597	6.853.906
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Pensjonsmidler	5.113.855	1.660.136	5.113.855
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>12.839.521</b>	<b>9.582.995</b>	<b>13.470.135</b>
<b>Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>431.265</b>	<b>31.261</b>	<b>25.012</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>219.199.173</b>	<b>206.996.584</b>	<b>216.034.188</b>

## Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>			
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	19.381.227	21.774.528	22.345.061
Avsetning til garantiordningen	902.617	912.660	902.617
Annen opptjent egenkapital	138.278.735	130.225.934	129.741.713
Andre fond	7.059.385	9.248.695	7.059.385
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>165.621.963</b>	<b>162.161.818</b>	<b>160.048.777</b>
<b>Brutto forsikringsforpliktelser</b>			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	11.083.137	9.815.321	9.463.900
Brutto erstatningsavsetning	30.112.193	24.949.731	30.477.711
<b>Sum brutto forsikringsforpliktelser</b>	<b>41.195.330</b>	<b>34.765.052</b>	<b>39.941.610</b>
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>			
Pensjonsforpliktelser	4.350.638	1.964.066	5.074.140
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	554.203	197.887	314.964
Forpliktelser ved utsatt skatt	2.082.559	2.911.356	2.082.559
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	280.000
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>6.987.400</b>	<b>5.073.309</b>	<b>7.751.663</b>
<b>Forpliktelser</b>			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2.189.310	2.316.962	2.189.310
Andre forpliktelser	2.168.129	1.863.910	5.152.001
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>4.357.439</b>	<b>4.180.872</b>	<b>7.341.311</b>
<b>Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>1.037.041</b>	<b>815.534</b>	<b>950.829</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>	<b>219.199.173</b>	<b>206.996.584</b>	<b>216.034.188</b>

## Surnadal 30.10.2023

Ole Steinar Opsal, styreleder

Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog, styremedlem

Sivert Moen, styremedlem

Borgny Hatlestad Tveekrem, styremedlem

Jakob Nørbech, daglig leder

# Oppstilling av endringer i egenkapital

## Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>21.366.293</b>	<b>912.660</b>	<b>9.248.695</b>	<b>(9.394.504)</b>	<b>153.357.814</b>	<b>175.490.957</b>
<b>1.1.-30.09.2022</b>						
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>	408.235	-			(13.737.377)	(13.329.142)
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-		-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>				-	-	-
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Totalresultat</b>	<b>408.235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13.737.377)</b>	<b>(13.329.142)</b>
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>21.774.528</b>	<b>912.660</b>	<b>9.248.695</b>	<b>(9.394.504)</b>	<b>139.620.437</b>	<b>162.161.816</b>
<b>1.1.-31.12.2022</b>						
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>	978.769	(10.043)			(13.486.736)	(12.518.011)
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>						
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
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>				<b>(814.167)</b>	<b>-</b>	<b>(814.167)</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	-	-	-	<b>(814.167)</b>	-	<b>(814.167)</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>978.769</b>	<b>(10.043)</b>	<b>-</b>	<b>(814.167)</b>	<b>(13.486.736)</b>	<b>(13.332.178)</b>
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
					79.305	79.305
			(2.189.310)		-	(2.189.310)
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>22.345.061</b>	<b>902.617</b>	<b>7.059.385</b>	<b>(10.208.671)</b>	<b>139.950.382</b>	<b>160.048.775</b>
<b>1.1.-30.09.2023</b>						
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>	(2.963.835)	-			8.537.023	5.573.188
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-		-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>				-	-	-
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Totalresultat</b>	<b>(2.963.835)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.537.023</b>	<b>5.573.188</b>
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>19.381.227</b>	<b>902.617</b>	<b>7.059.385</b>	<b>(10.208.671)</b>	<b>148.487.405</b>	<b>165.621.963</b>

# Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.09.2023	1.1.-30.09.2022	1.1.-31.12.2022
Innbetalte premier direkte forsikring	17.492.838	15.610.906	20.361.963
Utbetalte gjenforsikringspremier	-3.953.339	-5.212.352	-5.202.116
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-13.101.045	-8.930.768	-15.247.295
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	7.526.708	5.094.420	8.983.449
Betalte driftskostnader	-8.526.670	-7.391.464	-9.678.154
Netto finansinntekter	347.699	313.159	700.651
Betalte skatter	-311.396	0	0
Utbelt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-2.237.657	-2.475.960	-2.475.960
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-2.762.862</b>	<b>-2.992.059</b>	<b>-2.557.462</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:</b>			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-1.116.986	-3.379.628	-3.077.196
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	3.582.915	2.236.891	2.085.251
Netto kontantstrøm av eiendom	103.733	116.584	133.903
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>2.569.663</b>	<b>-1.026.153</b>	<b>-858.042</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:</b>			
Betaling av leieforpliktelser	-212.820	-212.813	-259.616
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-21.909	-24.617	-32.128
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-234.729</b>	<b>-237.430</b>	<b>-291.744</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>-427.928</b>	<b>-4.255.642</b>	<b>-3.707.249</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-427.928	-4.255.642	-3.707.248
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	6.853.906	10.561.154	10.561.154
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.innfusjonerte brannkasser			
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>6.425.978</b>	<b>6.305.512</b>	<b>6.853.906</b>
<b>Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter</b>			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	0	0	0
Kontanter og bankinnskudd *	6.425.978	6.305.512	6.853.906
<b>Sum kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>6.425.978</b>	<b>6.305.512</b>	<b>6.853.906</b>
* Herav bundet på skattetrekkkonto	684.239	680.720	684.239

# NOTER

## 1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 3.kvartal 2023, som er avsluttet 30.09.2023, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2022.

Regnskapet pr. 3.kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med regnskapet for 2022.

### Nye standarder anvendt

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2023.

### Nye standarder og fortolkninger ennå ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utstedt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2023, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

#### IFRS 9 Finansielle instrumenter

IFRS 9 omhandler regnskapsføring av finansielle instrumenter og trer i kraft for regnskapsperioder som begynner på eller etter 1. januar 2018. Standarden introduserer nye krav til klassifisering og måling av finansielle eiendeler, inkludert en ny forventet tapsmodell for innregning av verdifall, samt endrede krav til sikringsbokføring.

IFRS 9 inneholder tre primære målekategorier for finansielle eiendeler: amortisert kost, virkelig verdi over andre inntekter og kostnader samt virkelig verdi over resultatet. Finansielle eiendeler skal klassifiseres som enten til amortisert kost, til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader eller til virkelig verdi over resultatet, avhengig av hvordan de forvaltes og hvilke kontraktsfestede kontantstrømegenskaper de har. IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi, der endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittrisiko, presenteres i andre inntekter og kostnader heller enn i resultatet.

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en intrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garantikontrakter og leasingfordringer av standarden. Hvordan avsetninger for forventede kredittap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

## **Endringer i IFRS 4 Anvendelse av IFRS 9 Finansielle instrumenter sammen med IFRS 4 Forsikringskontrakter (2016)**

Endringene i IFRS 4 tillater foretak som overveiende driver forsikringsvirksomhet mulighet til å utsette ikrafttredelsesdato for IFRS 9 til 1.januar 2023. Effekten av en slik utsettelse er at de berørte enheter kan fortsette å rapportere i henhold til eksisterende standard, IAS 39 Finansielle instrumenter.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

## **IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)**

IFRS 17 Forsikringsavtaler etablerer prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om utstedte forsikringskontrakter. IFRS 17 er en kompleks standard som inneholder noen grunnleggende forskjeller i forhold til gjeldende regnskapsføring av måling av forpliktelser og innregning av fortjeneste. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023. Det er foreløpig besluttet at for små og mellomstore forsikringsforetak er det inntil videre frivillig å benytte IFRS 17. Selskapet har derfor besluttet å ikke benytte IFRS 17.

Øvrige endringer i standarder og tolkningsuttalelser vil ikke ha vesentlig effekt basert på våre foreløpige vurderinger med den virksomhet foretaket har per i dag.

Utarbeidelse av delårsregnskap innebærer anvendelse av vurderinger, estimer og forutsetninger som påvirker bruk av regnskapsprinsipper og beløp som er innregnet for eiendeler og gjeld, inntekter og kostnader. De faktiske resultatene kan avvike fra disse estimatene. De mest vesentlige vurderingene som er involvert i anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste kildene til usikkerhet i estimatene, er de samme som foreligger i forbindelse med utarbeidelse av delårsrapporten som i årsrapporten for 2022.

All finansiell informasjon er presentert i hele kroner, med mindre annet er angitt.

Det er ikke gjennomført full eller begrenset revisjon av delårsregnskap og delårsberetning.

## **2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper**

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA, Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Direct Bank ASA.

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

## **3. Segment**

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde.

## **4. Finansielle eiendeler og forpliktelser**

### **Virkelig verdi**

Finansielle eiendeler og forpliktelser som innregnes til virkelig verdi har balanseført verdi lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse 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 en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av instrumentene.



Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle eiendeler/forpliktelser som inngår på hvilke nivåer.

### **Kvoterte priser i aktive markeder**

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendel/forpliktelses virkelige verdi. En finansiell eiendel/forpliktelse 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 eiendeler/forpliktelser 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
- Stats- og statsgaranterte obligasjoner/verdipapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteavtaler og valutaswapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av allment brukte verdsettelsesmetoder for derivater (opsjonsprismodeller etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.

### **Verdsettelse basert på observerbare markedsdata**

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

En finansiell eiendel/forpliktelse 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 eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler/forpliktelser er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Sertifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner 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.

### **Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata**

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

En finansiell eiendel/forpliktelse 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 eiendeler/forpliktelser som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler 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 kontaktstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administrator 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 på underliggende verdier på børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse egne utlån
- Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse innskutte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innskutt egenkapital er verdsatt til pålydende.

### Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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 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 framtidsutsikter 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 og obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balanseført verdi 30.09.2023	Virkelig verdi 30.09.2023	Balanseført verdi 30.09.2022	Virkelig verdi 30.09.2022
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet</b>				
Aksjer og andeler	130.347.425	130.347.425	118.295.700	118.295.700
Rentebærende verdipapirer	48.071.228	48.071.228	49.640.505	49.640.505
<b>Fordringer</b>				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	21.198.517	21.198.517	22.801.841	22.801.841
Andre fordringer	5.113.855	5.113.855	1.660.136	1.660.136
Kontanter og bankinnskudd	6.459.133	6.459.133	6.322.597	6.322.597
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>211.190.158</b>	<b>211.190.158</b>	<b>198.720.779</b>	<b>198.720.779</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>				
<b>Finansielle forpliktelser til amortisert kost</b>				
Andre forpliktelser	11.344.839	11.344.839	9.254.181	9.254.181
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>11.344.839</b>	<b>11.344.839</b>	<b>9.254.181</b>	<b>9.254.181</b>

Verdsettelseshierarki 30.09.2023	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>	<b>464.570</b>	<b>141.631.651</b>	<b>36.322.432</b>	<b>178.418.653</b>
Aksjer og andeler	464.570	93.560.423	36.322.432	130.347.425
Rentebærende verdipapirer		48.071.228		48.071.228

Verdsettelseshierarki 30.09.2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>	<b>414.515</b>	<b>131.319.910</b>	<b>36.201.780</b>	<b>167.936.205</b>
Aksjer og andeler	414.515	81.679.405	36.201.780	118.295.700
Rentebærende verdipapirer		49.640.505		49.640.505

### Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relateres til instrumenter som ennå eies 45199
Aksjer og andeler	35.283.635	-1.173.892	2.120.157	-252.668	0	0	36.322.432	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>35.283.635</b>	<b>-1.173.892</b>	<b>2.120.157</b>	<b>-252.668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.322.432</b>	<b>0</b>

### Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relateres til instrumenter som ennå eies 44834
Aksjer og andeler	35.805.007	302.164	4.480.218	-102.150	0	-228.699	36.201.780	0
<b>Sum</b>	<b>35.805.007</b>	<b>302.164</b>	<b>4.480.218</b>	<b>-102.150</b>	<b>0</b>	<b>-228.699</b>	<b>36.201.780</b>	<b>0</b>

## 5. Betingede forpliktelser

	30.09.2023	30.09.2022
Garantier og kommittert kapital	24.967.592	21.252.281
Brutto garantier	15.668.612	13.690.888
Kommittert kapital, ikke innbetalt	9.298.980	7.561.393

## 6. Hendelser etter balansedagen

Ingen vesentlige hendelser etter balansedagen.