

Signering av 92-Noter-delårsrapportering 2024-Q1.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Kjetil Skogrand	07.06.2024	med Norsk BankID
Maren Brevik	27.05.2024	med Norsk BankID
Tor Olav Østerås	28.05.2024	med Norsk BankID
Lillian Toset	27.05.2024	med Norsk BankID
Svein Henrik Risan	28.05.2024	med Norsk BankID
Norvald Veland	27.05.2024	med Norsk BankID



Delårsregnskap Q1-2024



Gjensidige
Oppdal-Rennebu

Hovedtrekk Q1-2024

I den følgende teksten angir tall i parentes beløpet eller prosenten for tilsvarende periode året før.

Hittil i år

Totalresultat

- Resultat før skattekostnad: 4,720 millioner kroner (2,838)
- Premieinntekter: 2,103 millioner kroner (1,337)
- Forsikringsresultat: -0,406 millioner kroner (-0,774)
- Skadeprosent inkl. avvikling: 77,8% (89,4%)
- Combined ratio: 119,3% (157,9%)
- Kostnadsandel: 41,6% (68,5%)
- Finansresultat: 5,127 millioner kroner (3,612)

Resultatutvikling

Utvikling hittil i år

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse fikk et resultat pr. 31.03.24 før skattekostnad på 4,720 millioner kroner (2,838). Resultatet fra skadeforsikringsvirksomheten, målt ved forsikringsresultatet, ble -0,407 millioner kroner (-774). Tidsvektet finansavkastningen for investeringsporteføljen ble 6,90% (5,88%), tilsvarende 5,229 millioner kroner (3,887).

Egenkapital og solvens

Selskapets egenkapital beløper seg til 71,6 millioner kroner (63,5) ved utgangen av perioden.

Forvaltning av finansielle eiendeler

Selskapets investeringsportefølje omfatter alle investeringsmidler.

Aktivaallokeringen i porteføljen må sees i sammenheng med selskapets kapitalisering og tilhørende risikokapasitet, samt selskapets løpende risikostyring.

Utvikling hittil i år

Ved utløpet av kvartalet utgjorde den samlede investeringsporteføljen 80,2 millioner kroner (67,9).

Rentebærende instrumenter

Renteinstrumentene i porteføljen utgjorde 29,6 millioner kroner (24,9). Avkastning fra renteinstrument utgjorde 0,046 millioner kroner (0,334).

Aksjeportefølje

Ved utløpet av perioden var samlet aksjeeksponering 50,6 millioner kroner (43,0).

Avkastningen fra aksjeporteføljen utgjorde 5,2 millioner kroner hittil i år (3,6).

Organisasjonen

Selskapet har ved utgangen av perioden totalt 5 ansatte.

Utsikter fremover

Selskapet har over tid opplevd økning i skadeutbetalinger, og har derfor hatt utfordringer med lønnsomheten i forsikringsdriften.

Så langt i 2024 er selskapet belastet for både brann- og naturskader, og rapporterer negativt teknisk resultat.

Selskapet har gjennom de siste to år løftet premeinivået for brannforsikringer, og forventer at dette gir resultater gjennom 2024.

Selskapet eksponeres for skader for egen regning gjennom en egenregning pr brannskade på MNOK 3,0.

Selskapet har solid kapitaldekning og styret vurderer buffer til å være tilstrekkelige til å dekke en eventuell stressperiode i markedet.

Oppdal, 27.mai 2024

Styret i Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse

Norvald Veland
Styrets leder

Svein Henrik Risan
Styrets nestleder

Lillian Toset
Styremedlem

Maren Brevik Wognild
Styremedlem

Tor Olav Østerhus
Styremedlem

Kjetil Skogrand
Daglig leder

Resultatregnskap

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q1 2024	Q1 2023	1.1.-31.03.2024	1.1.-31.03.2023	1.1.-31.12.2023
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	2.672.602	2.230.143	2.672.602	2.230.143	10.176.731
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-569.912	-892.958	-569.912	-892.958	-3.614.976
Sum premieinntekt for egen regning	2.102.690	1.337.185	2.102.690	1.337.185	6.561.755
Andre forsikringsrelaterte inntekter	1.247.836	1.202.384	1.247.836	1.202.384	4.607.861
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-1.871.450	-2.430.026	-1.871.450	-2.430.026	-14.130.347
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	236.029	1.235.250	236.029	1.235.250	6.640.509
Sum erstatningskostnader for egen regning	-1.635.421	-1.194.776	-1.635.421	-1.194.776	-7.489.838
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	0	-3.173	0	-3.173	-1.424.721
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-456.478	-446.383	-456.478	-446.383	-280.595
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-456.478	-449.556	-456.478	-449.556	-1.705.316
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.665.410	-1.669.251	-1.665.410	-1.669.251	-6.540.314
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-406.784	-774.013	-406.784	-774.013	-4.565.852
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	137.195	72.940	137.195	72.940	630.054
Netto driftsinntekt fra eiendom	0	0	0	0	0
Verdiendringer på investeringer	-2.210.348	3.941.578	-2.210.348	3.941.578	9.728.509
Realisert gevinst og tap på investeringer	7.333.126	-278.248	7.333.126	-278.248	402.232
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-133.354	-112.644	-133.354	-112.644	-488.119
Sum netto inntekter fra investeringer	5.126.619	3.623.627	5.126.619	3.623.627	10.272.677
Andre inntekter	25.462	11.382	25.462	11.382	77.764
Andre kostnader	-24.977	-22.723	-24.977	-22.723	-150.374
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	5.127.104	3.612.287	5.127.104	3.612.287	10.200.067
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	4.720.321	2.838.273	4.720.321	2.838.273	5.634.215
Skattekostnad	0	0	0	0	818.583
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	4.720.321	2.838.273	4.720.321	2.838.273	6.452.798
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	-192.744
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	48.185
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til re	0	0	0	0	-144.559
TOTALRESULTAT	4.720.321	2.838.273	4.720.321	2.838.273	6.308.239

Balanse

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse

31.03.2024

31.03.2023

31.12.2023

EIENDELER

Investeringer

Bygninger og andre faste eiendommer

Eierbenyttet eiendom	927.864	1.433.960	1.026.446
----------------------	---------	-----------	-----------

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	51.065.787	43.513.991	46.617.993
-------------------	------------	------------	------------

Rentebærende verdipapirer	24.613.274	21.625.513	23.904.006
---------------------------	------------	------------	------------

Utlån og fordringer	6.295	172.907	54.492
---------------------	-------	---------	--------

Sum investeringer	76.613.220	66.746.372	71.602.938
--------------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	1.720.556	2.724.976	0
------------------------------------	-----------	-----------	---

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	8.455.445	5.573.108	8.219.416
------------------------------------	-----------	-----------	-----------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	10.176.001	8.298.084	8.219.416
---	-------------------	------------------	------------------

Fordringer

Andre fordringer	1.591.928	1.335.327	412.273
------------------	-----------	-----------	---------

Sum fordringer	1.591.928	1.335.327	412.273
-----------------------	------------------	------------------	----------------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	99.567	156.462	113.790
------------------	--------	---------	---------

Kasse, bank	4.441.262	2.597.198	5.619.898
-------------	-----------	-----------	-----------

Eiendeler ved skatt	770.402	0	770.402
---------------------	---------	---	---------

Pensjonsmidler	3.229.983	2.918.271	3.229.983
----------------	-----------	-----------	-----------

Sum andre eiendeler	8.541.213	5.671.931	9.734.074
----------------------------	------------------	------------------	------------------

SUM EIENDELER

96.922.362

82.051.714

89.968.701

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	8.926.514	10.967.154	9.250.642
Avsetning til garantiordningen	425.870	407.556	425.870
Annen opptjent egenkapital	62.296.790	52.084.177	57.252.341
Andre fond	0	0	0
Sum opptjent egenkapital	71.649.174	63.458.888	66.928.854
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.867.874	5.306.251	5.022.584
Brutto erstatningsavsetning	14.984.866	8.420.541	13.839.568
Sum brutto forsikringsforpliktelser	20.852.740	13.726.792	18.862.152
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1.124.009	1.009.089	1.134.302
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	99.459	-217.676	150.604
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	96.367	1
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	67.200
Sum avsetninger for forpliktelser	1.223.468	887.780	1.352.107
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenf. forsikring	1.145.234	1.808.967	0
Andre forpliktelser	1.572.037	1.740.265	2.367.584
Sum forpliktelser	2.717.271	3.549.232	2.367.584
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	479.709	429.022	458.005
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	96.922.362	82.051.714	89.968.701

Oppstilling av endringer i egenkapital

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskade-fond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	10.994.219	407.556	-	(8.252.827)	57.471.666	60.620.615
1.1.-31.03.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(27.065)	-			2.865.339	2.838.273
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-		-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(27.065)	-	-	-	2.865.339	2.838.273
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.03.2023	10.967.154	407.556	-	(8.252.827)	60.337.005	63.458.888
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.743.577)	18.314			8.178.061	6.452.798
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(192.744)		(192.744)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				48.185		48.185
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(144.559)	-	(144.559)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(144.559)	-	(144.559)
Totalresultat	(1.743.577)	18.314	-	(144.559)	8.178.061	6.308.239
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			-		-	-
Egenkapital 31.12.2023	9.250.642	425.870	-	(8.397.386)	65.649.727	66.928.854
1.1.-31.03.2024						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(324.128)	-			5.044.449	4.720.321
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-		-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(324.128)	-	-	-	5.044.449	4.720.321
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			-		-	-
Egenkapital 31.03.2024	8.926.514	425.870	-	(8.397.386)	70.694.176	71.649.175

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-31.03.2024	1.1.-31.03.2023	1.1.-31.12.2023
Innbetalte premier direkte forsikring	3.517.892	3.221.422	10.884.343
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1.145.234	-1.808.967	-3.614.976
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-726.152	-578.864	-6.860.157
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	25.000	2.783.951
Betalte driftskostnader	-2.708.991	-1.995.689	-2.902.979
Netto finansinntekter	29.777	19.999	479.506
Betalte skatter	-76.122	-367.500	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1.108.830	-1.484.599	769.687
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskaper	833.896	296.076	2.928.738
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer	-807.021	990.597	-557.149
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	26.876	1.286.673	2.371.589
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-139.962	-131.141	-529.600
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-6.367	-9.495	-32.943
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-146.328	-140.636	-562.543
Netto kontantstrøm for perioden	-1.228.282	-338.562	2.578.733
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-1.228.282	-338.562	2.578.733
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	5.674.390	3.095.657	3.095.657
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	4.446.108	2.757.095	5.674.390
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	6.295	162.099	54.492
Kontanter og bankinnskudd *	4.439.813	2.594.996	5.619.898
Sum kontanter og kontantekvivalenter	4.446.108	2.757.095	5.674.390
* Herav bundet på skattetrekkskonto	261.808	261.808	261.808

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 1.kvartal 2024, som er avsluttet 31.03.2024, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2023.

Regnskapet pr. 1.kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med IFRS® Accounting Standards som vedtatt av EU IFRS og IAS34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves i en fullstendig årsrapport, og bør leses i sammenheng med årsrapporten for 2023.

Nye standarder

Nye standarder anvendt

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2024.

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.

Utarbeidelse av delårsregnskap innebærer anvendelse av vurderinger, estimater 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 2023.

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

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA, Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Bank ABP, filial i Norge.

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

3. Segment

Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde.

4. 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.

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 på hvilke nivåer.

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 instrumenter er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer
- Børsnoterte fond (EFT)
- Aksjefond og obligasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.

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:

- 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.
- Oppdal-Rennebu Gjensidig Brannkasse egne utlån
- Oppdal-Rennebu 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 rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 31.03.2024	Virkelig verdi 31.03.2024	Balansført verdi 31.03.2023	Virkelig verdi 31.03.2023
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	51.065.787	51.065.787	43.513.991	43.513.991
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	24.613.274	24.613.274	21.625.513	21.625.513
Finansielle eiendeler til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	11.767.929	11.767.929	9.633.411	9.633.411
Andre fordringer	4.000.385	4.000.385	2.918.271	2.918.271
Kontanter og bankinnskudd	4.447.557	4.447.557	2.770.105	2.770.105
Sum finansielle eiendeler	95.894.932	95.894.932	80.461.292	80.461.292
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	2.795.505	2.795.505	2.628.045	2.628.045
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	1.145.234	1.145.234	1.808.967	1.808.967
Sum finansielle forpliktelser	3.940.739	3.940.739	4.437.012	4.437.012

Verdsettelseshierarki 31.03.2024

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

Verdsettelseshierarki 31.03.2024	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk	46.490.076	4.026.641	549.070	51.065.787
Aksjer og andeler	46.490.076	4.026.641	549.070	51.065.787
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning	24.613.274	0	0	24.613.274
Rentebærende verdipapirer	24.613.274			24.613.274
Finansielle eiendeler til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 31.03.2023

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

Verdsettelseshierarki 31.03.2023	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk	39.782.938	3.181.983	549.070	43.513.991
Aksjer og andeler	39.782.938	3.181.983	549.070	43.513.991
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning	21.625.513	0	0	21.625.513
Rentebærende verdipapirer	21.625.513	0	0	21.625.513
Finansielle eiendeler til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3)
31.03.2024

	Pr. 1.1.2024	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2024	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies 31.03.2024
Aksjer og andeler	549.070	0	0	0	0	0	549.070	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	549.070	0	0	0	0	0	549.070	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3)
31.03.2023

	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 relaterer seg til instrumenter som ennå eies 31.03.2023
Aksjer og andeler	66.670	0	0	0	0	482.400	549.070	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	66.670	0	0	0	0	482.400	549.070	0

5. Hendelser etter balansedagen