

Signering av Årsregnskap Stjørdal Gjensidige Brannkasse 2024.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Agnes Johanne Omenås	07.04.2025	med Norsk BankID
Elin Wikmark Darell	06.04.2025	med Norsk BankID
Christian Jakobsen Røst	04.04.2025	med Norsk BankID
Bjørn Rune Stubbe	06.04.2025	med Norsk BankID
Svein Ivar Salberg	04.04.2025	med Norsk BankID
Jon Uthus	04.04.2025	med Norsk BankID
Bodil Myhr	04.04.2025	med Norsk BankID



Stjørdal Gjensidig Brannkasse

Årsberetning 2024

LEDER

2024: Sterkt resultat vi kan bygge videre på i årene som kommer.

Innledning

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

er et lokalt kundeeiet skadeforsikringsselskap med konsesjon innenfor brann- og naturforsikring. Selskapet ble etablert i 1838 og har markedsområde Meråker, Stjørdal, Malvik samt deler av Ranheim inn til Ranheims bekken. Stjørdal Gjensidig Brannkasse har forretningsadresse samt kontorer i egne eide lokaler i Kjøpmannsgata 10/12 i Stjørdal. Kjernevirksomheten omfatter skade- og personforsikringsprodukter. I tillegg tilbyr selskapet produkter innen pensjon og sparing. Vårt hovedfokus er å sikre liv, helse og verdier gjennom kompetent forsikringsrådgivning. Stjørdal Gjensidig Brannkasse er markedsleder i både landbruk- privat- og næringsmarkedet innen forsikring i vårt område.

Stjørdal Gjensidig Brannkasse er et 100% kundeeiet selskap. Daglig leder er Christian J. Røst

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

Benytter Gjensidige Forsikring ASA (GF ASA) som leverandør av agenturprodukter. Salg som ikke inngår i vår konsesjon, selges på provisjonsbasis for GF ASA. Nåværende avtale med GF ASA gjelder frem til 31.12.2025.

«Med kompetente medarbeidere som vil det beste for kundene, styrker vi Brannkassen for fremtiden»

Christian J. Røst



Christian J. Røst
Daglig Leder

Hovedtrekk Brannkassen 2024

- Bestandspremie MNOK 220
- Porteføljeutvikling 11,7%
- Brannpremie MNOK 27
- Brannpremieutvikling 12,8%
- Skadeprosent Brutto 60 %
- Skadeprosent egen regning 31%
- Finansavkastning MNOK 44,5

Kundeutbytte 2024

Hvert år siden 2010 har Stjørdal Gjensidig Brannkasse delt ut kundeutbytte til sine kunder. Omtrent 35 millioner kroner er blitt utbetalt til våre kunder siden kundeutbytteordningen ble etablert. Våre kunder fikk utbetalt 2,7 millioner kroner fra Stjørdal Gjensidig Brannkasse i 2024. Henviser videre til note 10 og pågående skattesak vedrørende kundeutbytte.



Våre ansatte
står på for
våre kunder

Virksomheten

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

har gjennom 2024 opplevd en sterk porteføljevækst på både agentforretningen og brannforretningen. God kundepleie og fokus på å vinne nye kunder i vårt område har gitt god vekst. Virksomheten opplever at kundene setter stor pris på vår lokale tilstedeværelse og våre åpne kontorer. I tillegg ønsker våre kunder at vi er tilgjengelige i alle kanaler og at Brannkassen har effektive og gode løsninger for våre kunder. Våre ansatte har gjort en formidabel jobb med å forbedre vår tilnærmingssåte slik at vi kan nå ut i markedet etter kundenes ønsker.

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har opplevd et normalt skadeår innen brann. Selskapet er knyttet til naturskadepoolen og må være med å bidra når naturskadene i Norge øker. Naturskader viser tendens til å øke de siste årene. 2024 har også vært et år preget av høyere kostnader enn tidligere knyttet til erstatninger og gjenoppbygginger etter naturskader.

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har i 2024 vært en betydelig samfunnsaktør gjennom tiltak på skadeforebygging og satsning på det lokale kultur- og idrettsliv. Selskapet gir også støtte til det lokale næringsliv.

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har i 2024 opplevd god utvikling av kapitalforvaltningen. Et pengemarked som har utviklet seg godt, samt valutaeffekt på utenlandske investeringer har vært førende for den gode utviklingen. Ledelse og styre har langsiktighet i kapitalforvaltningsstrategien og overvåker risikoen nøye.

Kundene våre scorer oss høyt på kundetilfredshet. Lokalt så vel som sentralt jobbes det fortløpende med forbedringer i alle prosesser internt og eksternt samt kompetansefremmede tiltak for selskapets ansatte rettet mot kundeopplevelsen.

«Rekordresultat for Brannkassen gjør at vi står sterkere i våre handlingsrom, når vi skal gjøre gode strategiske valg for fremtiden»

Styreleder Bodil Myhr



Kundene våre ønsker å prate med lokale rådgivere

Årsregnskapet

Premieinntekter

Stjørdal Gjensidig Brannkasse hadde i 2024 brutto forfalt premie på 220 millioner kroner som ga oss en vekst på 11,7% mot fjorårets økning på 9,3%. Brannpremie for egen regning utgjorde 27 millioner kroner som representerer en økning på 12,8% mot fjorårets økning på 9,1%.

Erstatningskostnader

Brutto skadeprosent er i 2024 på 60,15% mot 63,55% forrige år. Erstatningskostnader for egen regning er på 31,02% som gir nedgang i forhold til fjoråret som var på 57,48%. Erstatningskostnadene utgjorde flere små branner samt en brann som berører vårt egenregningsprogram som ligger på valgt nivå 4,5 millioner kroner.

Finansavkastning

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har en positiv finansavkastning på 45,5 millioner kroner mot fjorårets resultat på 38,2 millioner kroner. Stjørdal Gjensidig Brannkasse har en langsiktig og diversifisert kapitalforvaltningsportefølje bestående av finansielle instrumenter via aksje-, pengemarked- og obligasjonsfond. Vi eier og drifter egenbenyttet eiendom med tilhørende utleieareal. Vi har også lokale 'private equity' investeringer i selskaper i vårt område samt eiendomsinvesteringer og grunnfondsbevis.

Resultat

Resultat før skattekostnad er i 2024 på 53,7 millioner som er en god økning fra i fjor på 22,3 millioner kroner.

Balanse

Sum eiendeler i Stjørdal Gjensidig Brannkasse var ved årsskiftet på 413 millioner kroner mot 372 millioner kroner ved årsskiftet i 2023.

Selskapets egenkapital utgjør 371 millioner kroner i 2024 mot 320 millioner kroner i 2023. Egenkapitalen utgjør 90% av sum egenkapital og forpliktelser. Selskapets forpliktelser består i det alt vesentlige forsikringstekniske avsetninger.

Selskapet har ingen gjeld, lån eller lånerammer foruten de forpliktelser som følger av selskapets drift og ordinære virksomhet.

Solvens

Kapitaldekningsgraden (SCR) etter Solvency II direktivets retningslinje utgjorde 268% ved utgangen av 2024.

Styrets Vurdering

Årsregnskapet

Styret konstaterer at selskapet har hatt solid vekst på forsikrings- og agenturporteføljen. Resultatet av kapitalforvaltningen har også vært god. Forsikringsresultatet viser at vi har et sunt forhold i forhold kostnader av drift, skader.

Resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter gir etter styrets oppfatning fyllestgjørende informasjon om virksomheten i Stjørdal Gjensidig Brannkasse i 2024, og om selskapets stilling ved årsskiftet. I samsvar med regnskapslovens § 3-3 bekrefter styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og at dette derfor er lagt til grunn ved avleggelse av årsregnskapet. Det er ikke inntruffet hendelser etter regnskapsårets avslutning som er vesentlig for vurdering av selskapets resultater etter stilling.

Risikoforhold

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har i 2024 gjennomført en egenvurdering av risiko- og kapitalsituasjonen gjennom ORSA rapporteringen. Formålet med ORSA-prosessen er å sikre at styret har tilstrekkelig informasjon til å kunne vurdere om Stjørdal Gjensidig Brannkasse sin risikoprofil er innenfor vedtatte vedtatt risikorammer gitt i kapitalforvaltningsinstruks og gjeldende strategiske beslutninger. ORSA-prosessen skal videre dokumentere at Stjørdal Gjensidig Brannkasse har nødvendig kapital til å dekke opp virksomhetens risikoeksponering, både på kort og lang sikt.

Stjørdal Gjensidig Brannkasse er godt kapitalisert med en kapitaldekningsgrad (SCR) på 268%. Som forsikringsselskap er vår største risiko at de økonomiske tapene vi dekker for våre kunder blir større enn ventet og risikoen for store uventede svingninger i finansmarkedene. Disse risikoene er styrt gjennom en solid forsikringsstrategi og en langsiktig diversifisert kapitalforvaltningsstrategi.

På lengre sikt er vi eksponert for forretningsmessig risiko. Stadige hyppige endringer i markedet krever at vi er i stand til å respondere på disse endringene. Vårt viktigste grunnlag ligger derfor i gode styringsverktøy etablert gjennom strategiprosesser med påfølgende mål og resultatstyring.

Personalforhold

Selskapet har etter styrets vurdering, gode forutsetninger for å lykkes med å realisere selskapets forretningsmessige målsetninger. Stjørdal Gjensidig Brannkasse har ved utgangen av 2024 13 ansatte.

Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet i Stjørdal Gjensidig Brannkasse anses å være godt. Sykefraværet utgjorde 4,6%. Det ble i 2024 ikke registrert skader eller ulykker i Stjørdal Gjensidig Brannkasse. Selskapets virksomhet påvirker i liten grad det ytre miljø.

Likestilling

Stjørdal Gjensidig Brannkasse tilstreber likestilling på alle nivåer, uansett kjønn, etnisk tilhørighet eller annet. På samme måte skal avlønning gjenspeile stillingsinnhold og kvalifikasjoner og prestasjoner, uavhengig av kjønn eller andre diskriminerende forhold.

Ved utgangen av 2024 var kvinneandelen blant ansatte 46% og 50% i selskapets styre. Selskapet anser ikke noe behov for å iverksette tiltak i henhold til likestillings- og diskrimineringsloven.

Styre og Ledelse

Selskapets styre velges av og blant våre kunder/eiere. Styret består av fem kundevalgte representanter samt en ansattrepresentant. Selskapet ledes av daglig leder ansatt av styret. Styret har ikke styreansvarsforsikring.

Fremtidsutsikter

Styret mener selskapet har et godt fundament for fortsatt lønnsom vekst. Med bakgrunn i strategiske arbeider mener vi det er gode muligheter i markedet for å drive et lokalt forsikringsselskap. Det budsjetteres med fortsatt vekst i 2025.

Organisasjonen er stadig styrket gjennom året med økt kompetanse av eksisterende ansatte og nye ansettelser. Det presiseres at det alltid foreligger usikkerheter knyttet til fremtidige forhold.

Åpenhetsloven

Selskapet er fra 2024 omfattet av åpenhetsloven, som stiller krav til aktsomhetsvurderinger og åpenhet om hvordan vi arbeider for å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i vår virksomhet og leverandørkjede. Arbeidet med å kartlegge og vurdere risiko er igangsatt, og selskapet vil offentliggjøre sin første redegjørelse i henhold til loven innen fristen 30. juni 2025. Redegjørelsen vil bli publisert på selskapets nettside.

Styret ønsker å rette en takk til samarbeidspartnere, tillitsvalgte og medarbeidere for året som er gått.

Disponering årets resultat

Styret i Stjørdal Gjensidig Brannkasse foreslår følgende disposisjoner av årsresultatet:

Endring i avsetning til naturskadefond	84.934
Ending i avsetning til garantiordningen	96.859
Endring tidligere avsatt utbytte	52533
Avsatt estimert kundeutbytte	2.971.942
Overføring til egenkapital	51.102.235
SUM disponert	54.308.503

Stjørdal, 31.12.2024/04.04.2025

Bodil Myhr
Styreleder

Bjørn Rune Stubbe
Nestleder

Elin Wikmark Darell
Styremedlem

Svein Ivar Salberg
Styremedlem

Jon Uthus
Styremedlem

Agnes Omenås
Styremedlem

Christian J. Røst
Daglig leder

Resultatregnskap
Stjørdal Gjensidig Brannkasse
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Noter	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		28.200.496	25.077.461
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-5.434.499	-6.009.375
Sum premieinntekt for egen regning	4	22.765.997	19.068.086
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5	15.281.873	14.133.363
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-7.535.165	-19.366.527
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-484	-509.386
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-7.535.649	-19.875.913
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	6	-3.564.349	-2.000.741
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	6,7	-557.724	-1.699.375
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-4.122.073	-3.700.116
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	9	-17.309.179	-15.855.684
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		9.080.969	-6.230.264
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		5.022.256	2.572.678
Netto driftsinntekt fra eiendom		-12.381.837	811.496
Verdiendringer på investeringer		51.370.063	33.410.705
Realisert gevinst og tap på investeringer		3.234.981	2.961.211
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1.775.430	-1.481.190
Sum netto inntekter fra investeringer		45.470.034	38.274.901
Andre inntekter		261.611	135.656
Andre kostnader		-1.158.958	-827.877
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		44.572.686	37.582.679
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		53.653.655	31.352.416
Skattekostnad	10	654.849	956.590
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		54.308.504	32.309.006
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1.297.870	-4.077.154
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	324.467	1.019.287
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-973.403	-3.057.867
TOTALRESULTAT		53.335.101	29.251.139

Balanse				
Stjørdal Gjensidig Brannkasse		Noter	31.12.2024	31.12.2023
EIENDELER				
Investeringer				
Bygninger og andre faste eiendommer				
Eierbenyttet eiendom	11		37.574.981	40.731.365
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak				
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost				
Aksjer og andeler	12,13		240.945.693	215.134.896
Rentebærende verdipapirer			104.889.027	91.559.488
Utlån og fordringer	15		0	177.035
Sum investeringer			383.409.701	347.602.783
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser				
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning			2.864.390	3.167.471
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			2.864.390	3.167.471
Fordringer				
Andre fordringer			3.323.546	3.402.246
Sum fordringer			3.323.546	3.402.246
Andre eiendeler				
Anlegg og utstyr	11		42.500	0
Kasse, bank			16.521.852	11.398.728
Eiendeler ved skatt			3.387.848	2.408.531
Pensjonsmidler	8		3.537.400	3.849.857
Sum andre eiendeler			23.489.600	17.657.117
SUM EIENDELER			413.087.237	371.829.617

Balanse				
Stjørdal Gjensidig Brannkasse		Noter	31.12.2024	31.12.2023
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Opptjent egenkapital				
Fond mv.				
Avsetning til naturskadekapital			23.357.640	23.272.706
Avsetning til garantiordningen			1.142.558	1.045.699
Annen opptjent egenkapital			338.735.398	288.606.566
Andre fond			7.400.052	7.435.052
Sum opptjent egenkapital	16		370.635.649	320.360.023
Brutto forsikringsforpliktelser				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie			14.976.904	12.959.158
Brutto erstatningsavsetning			10.008.547	20.713.101
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4		24.985.450	33.672.258
Avsetninger for forpliktelser				
Pensjonsforpliktelser	8		3.903.893	4.725.213
Forpliktelser ved skatt				
Forpliktelser ved periodeskatt			3.376.252	3.139.231
Andre avsetninger for forpliktelser			403.200	271.040
Sum avsetninger for forpliktelser	12		7.683.345	8.135.484
Forpliktelser				
Avsatt ikke betalt utbytte			2.971.942	2.710.169
Andre forpliktelser			5.672.967	5.910.249
Sum forpliktelser	12		8.644.909	8.620.418
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			1.137.883	1.041.435
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			413.087.237	371.829.617

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL Stjørdal Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadekapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.2022	27.275.810	991.013	3.735.052	(18.638.881)	280.421.937	293.784.931
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(4.003.105)	54.686			36.257.424	32.309.006
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(4.077.154)		(4.077.154)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.019.287		1.019.287
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(3.057.867)	-	(3.057.867)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(3.057.867)	-	(3.057.867)
Totalresultat	(4.003.105)	54.686	-	(3.057.867)	36.257.424	29.251.139
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			3.700.000		(6.376.047)	(2.676.047)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2023	23.272.705	1.045.699	7.435.052	(21.696.748)	310.303.314	320.360.023
1.1.-31.12.2024						
Resultat før andre inntekter og kostnader	84.935	96.859			54.126.710	54.308.504
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(1.297.870)		(1.297.870)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				324.467		324.467
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(973.403)	-	(973.403)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(973.403)	-	(973.403)
Totalresultat	84.935	96.859	-	(973.403)	54.126.710	53.335.101
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(3.024.475)	(3.024.475)
Til / fra andre fond			(35.000)		-	(35.000)
Egenkapital 31.12.2024	23.357.640	1.142.558	7.400.052	(22.670.151)	361.405.549	370.635.649

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	2024	2023
Innbetalte premier direkte forsikring	30.218.242	26.596.826
Utbetalte gjenforsikringspremier	-5.434.499	-6.009.375
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-18.239.719	-9.984.512
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	302.597	2.240.208
Betalte driftskostnader	-9.718.342	-6.016.866
Netto finansinntekter	4.112.768	1.775.442
Betalte skatter	0	-2.311.788
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-2.456.714	-2.447.303
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1.215.667	3.842.631
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto innbetaling/utbetaling av aksjer og andeler i andre foretak	26.581.480	5.388.697
Netto innbetaling/utbetaling av rentebærende verdipapirer	-11.116.772	-6.822.164
Netto innbetaling/utbetaling av eiendom	-9.225.453	1.082.636
Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv	-42.500	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	6.196.755	-350.832
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	-35.000	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-35.000	0
Netto kontantstrøm for perioden	4.946.088	3.491.800
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	4.946.089	3.491.800
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	11.575.763	8.083.964
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	16.521.852	11.575.763
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	0	177.035
Kontanter og bankinnskudd *	16.521.852	11.398.728
Sum kontanter og kontantekvivalenter	16.521.852	11.575.763
* Herav bundet på skattetrekskonto	0	0

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.

Regnskapet for **2024** 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 fortolkningsresultater.

Nye standarder

Ny standard anvendt

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har implementert en ny standard med virkning fra 1.januar 2024.

Ny standard ikke anvendt

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

Presentasjonsvaluta

Regnskapet presenteres i norske kroner.

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.

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 Stjørdal Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Stjørdal 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

Forsikringskontrakter

Små og mellomstore skadeforsikringsforetak skal innregne 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.

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Stjørdal 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 forsikringskontrakters 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.

Stjørdal 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 2024 er egenregningen 4.500.000 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 Stjørdal 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.

Stjørdal 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 naturskadeborsikring 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)	2024	2023
Brannforsikring	52.783	566.097
Naturskadeborsikring	78.204	206.687
Totalt	130.987	772.784

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 139,9 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 375,3 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 268 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	2024	2023
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	375.346	309.654
Solvenskapitalkrav (SCR)	139.969	118.783
Overskuddskapital	235.376	197.880
Solvensmargin etter Solvency II	268 %	261 %

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	2024	2023
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	62.986	53.452
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	34.992	29.696
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,7 mill.)	34.992	32.058
Minstekapitalkrav (MCR)	34.992	32.058
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	1134 %	909 %

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 350,5 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	2024	2023
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	350.513	284.856
- Kapitalgruppe 2	6.998	23.273
- Kapitalgruppe 3		1.525
Sum basiskapital	357.511	309.654
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	357.511	291.267
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål	17.834	23.273
Total tellende ansvarlig kapital SCR	375.345	309.654

De viktigste forskjellene mellom verdivurdering 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 verdivurdering 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	10.009	9.014	-995
Premieavsetning for skadeforsikringer	14.977	9.150	-5.827
Risikomargin		2.790	2.790
Sum forsikringstekniske avsetninger	24.985	20.954	-4.031

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 tilsvarer 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 Stjørdal 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	2024	2023
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	23.339	15.434
Kapitalkrav for markedsrisiko	130.447	112.646
Kapitalkrav for motpartsrisiko	2.970	1.598
Diversifisering	-17.633	-11.721
Basis solvenskapitalkrav	139.123	117.957
Operasjonell risiko	846	826
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	139.969	118.783

Regulatorisk usikkerhet

Det er foreslått flere endringer i Solvens II-regelverket vedrørende beregningen av kapitalkrav og tellende ansvarlig kapital. Disse endringene forventes ikke å ha noen vesentlig innvirkning på selskapets kapitalposisjon, basert på selskapets nåværende balanse.

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. Overgangsordningen gjelder inntil det eksterne fondet er 4,0 milliarder kroner.

4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PREMIEINNTEKTER 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.

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			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	26.665.370	3.552.872	30.218.242
Gjenforsikringsandel	-4.741.438	-693.061	-5.434.499
For egen regning	21.923.932	2.859.811	24.783.743
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	24.925.709	3.274.787	28.200.496
Gjenforsikringsandel	-4.741.438	-693.061	-5.434.499
For egen regning	20.184.271	2.581.726	22.765.997
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-3.751.932	-3.783.233	-7.535.165
Gjenforsikringsandel	-1.286.926	1.286.442	-484
For egen regning	-5.038.858	-2.496.791	-7.535.649
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-9.089.201	-2.330.249	-11.419.450
Inntruffet tidligere år brutto	5.337.269	-1.452.984	3.884.285
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	13.299.665	1.677.239	14.976.904
Brutto erstatningsavsetning	5.385.958	4.622.589	10.008.547

5. Transaksjoner mellom Stjørdal Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR TRANSAKSJONER MED SAMARBEIDENDE FORETAK

Stjørdal Gjensidig Brannkasse opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Stjørdal Gjensidig Brannkasse ved å drifte brannforretningen (inkl.skadeoppgjør), betales en godtgjørelse til Gjensidige Forsikring ASA. Det samme gjelder øvrig bistand.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

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

	2024	2023
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	14.867.923	13.776.174
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	413.950	357.189
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	15.281.873	14.133.363

Administrasjonskostnader

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

	2024	2023
Kostnader brannforretningen (inkl.skadeoppgjør)	1.345.988	1.242.273
Kostnader øvrige tjenester	656.807	664.032

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i regnskapslinjen Andre fordringer med kr. 2.952.041,51.

6. Kostnader

	2024	2023
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer (ekskl. avskrivninger eiendom)	0	77.057
Lønns- og personalkostnader	12.615.518	11.117.282
Honorarer tillitsvalgte	487.500	568.500
IKT-kostnader	415.699	400.619
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	452.700	586.230
Andre kostnader	7.450.811	6.788.471
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-17.309.179	-15.855.684
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-2.131.508	-1.245.886
Avgitt øvrige salgskostnader	-1.423.817	-737.213
Sum	557.724	1.699.376
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	2.131.508	1.245.886
Provisjon	9.024	17.641
Øvrige salgskostnader	1.423.817	737.213
Sum	3.564.349	2.000.741
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	9.672.204	8.467.067
Arbeidsgiveravgift	2.050.508	1.847.470
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	558.034	419.457
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	141.300	129.209
Pensjonskostnader - ytelsesbasertbasert pensjonsordning	193.472	254.079
Sum lønns- og personalkostnader	12.615.518	11.117.282
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	397.763	470.761
Attestasjonstjenester	0	0
Rådgivning - annen rådgivning	54.937	115.469
Andre tjenester utenom revisjon		0
Sum	452.700	586.230

7. Godtgjørelse til ledelsen og styret

	2024	2023
Gjennomsnittlig antall ansatte	13	11
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder		
- Bjørn Ove Slind (t.o.m. 31.05.2023)		730.450
- Christian Jakobsen Røst (f.o.m. 01.06.23)	1.472.537	767.091
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	173.757	92.082
-Skattepliktig del av forsikringer/kommunikasjon	25.138	27.326
Sum godtgjørelse til tillitsvalgte	487.500	568.500
Styrehonorar:		
Styreleder Bodil Myhr	110.000	
Styreleder Torstein Mørseth		190.000
Nestleder Bjørn Rune Stubbe	60.000	
Nestleder Ebbe Deraas		60.000
Medlem Alf Erik Skar	12.500	12.500
Medlem Sissel Hovland Nordaune		50.000
Medlem Bodil Myhr		50.000
Medlem Svein Ivar Salberg	50.000	50.000
Medlem Agnes Joahanne Omenås	50.000	12.500
Medlem Torbjørn Berg Strømstad	12.500	12.500
Medlem Lene Mari Resnæs	12.500	50.000
Medlem Elin Darell Wikmark	50.000	
Medlem Jon Uthus	50.000	
	407.500	487.500
-Valgkomite	24.000	36.000
-Generalforsamling	56.000	45.000

8. 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 pensjoneringsstidspunktet. 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

Periodens pensjonsopptjening (service cost) og netto rentekostnad (-inntekt) resultatføres løpende, og presenteres som forsikringsrelaterte driftskostnader 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 oppjøret inntreffer.

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

FORETAKETS PENSJONSORDNINGER

Stjærdal Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Stjærdal 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 barnpensjon 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 67 år, forutsatt full opptjeningstid på 30 år. Pensjonsalderen er 70 år.

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

I tillegg har Stjørdal 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 2024 satt til 3,9 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

Den finansielle hovedrisikoen er et scenario med høy renteoppgang, fall i aksjer og økt kredittrisiko. I denne situasjonen vil foretaket måtte finansiere mye av tapet i tapsåret, og pensjonistene vil i framtidige år nyte godt av det framtidige økte renteoverskudd.

Pensjonsregulering på de usikrede pensjonene følger den sikrede ordningen og økt avkastning i pensjonsmidlene vil således også påvirke den usikrede ordningen.

Pensjonsmidlene består av 90,9 prosent rentepapirer med en durasjon på 4,1 år, og består av investeringer med relativ lav kredittrisiko på A-nivå i gjennomsnitt. Pensjonsmidlene har 9,1 prosent eksponering mot aksjer.

Et fall i aksjer på 30-42 prosent vil gi minimal effekt da mesteparten vil bli dekket av avkastningen på obligasjoner samt en reduksjon i bufferfondet.

Pensjonsordningen er ikke eksponert mot overfinansiering (asset ceiling) 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.

Pensjonsforpliktelsen beregnes først uten pensjonsregulering, da foretaket ikke har et mål eller avtale om noen spesiell regulering annet enn at pensjonskassen skal regulere pensjonene i henhold til avkastningen i pensjonskassen. Pensjonsreguleringen følger da avkastningen i pensjonskassen i inneværende år og i alle påfølgende år. Finansielt sett er dette en kompleks reguleringsform som avhenger av diskonteringsrenten, garantirenten i pensjonskassen, bufferkapitalnivået og levetidsutvikling. Disse effektene er innregnet som pensjonsregulering. Det vil ikke oppstå overfinansiering etter IAS19 IFRIC4

Risiko i pensjonsmidler, pensjonsforutsetninger og pensjonsregulering

Pensjonsmidlene er eksponert med 9,1 prosent aksjer og 90,9 prosent renter. Eiendelene er fordelt basert på pensjonskassens avkastningsrapport. I pensjonskostnaden er det lagt inn en forventet avkastning tilsvarende 12 års punktet på diskonteringskurven (4,4 prosent OMF-rente). Den forventede avkastning på obligasjonene i pensjonsmidlene er høyere enn diskonteringsrenten på grunn av høyere kredittrisiko.

Det beregnes sensitivitet ved 1 prosent skift opp eller ned av rentekurven. Skift i rentekurven påvirker også avkastningen på obligasjoner noe som gir ca 8,5 prosent økt avkastning eller 10,8 prosent verditap.

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 5,2 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 9,1 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. Risikoen er målt til 42,0 prosent potensielt fall på 1-års horisont. Effekten vil være 3,8 prosent fall i pensjonsmidlene.

Valutarisiko

Valutaeksponering skal som hovedregel valutasikres 100 prosent, med svingningsrom +/- 20 prosentenheter. Unntatt fra hovedregelen er investeringer i aksjer, private equity og emerging market obligasjoner denominert i utenlandsk valuta. Disse investeringene kan ha en sikringsgrad på 0-100 prosent. Åpen posisjon i valuta skal ikke overstige cirka 7 prosent av pensjonsmidlene. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 2,4 prosent. En betydelig valutaendring på globalbasis basert på en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) betyr et 25 prosent tap på valutaposisjonen cirka 1,7 prosent på pensjonsmidlene.

De garanterte pensjonsforpliktelsene er kun eksponert mot norske kroner. Pensjonsreguleringen kan bli påvirket dersom valutatap/gevinst vesentlig påvirker avkastningen.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er i2024 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, tilskuer 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 2,3 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 1,8 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 1 prosent.

Minstekrav til nivået på pensjonsmidler

Pensjonsmidlene må tilfredsstille 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 forventes å ha en tilstrekkelig solvenskapitaldekning per 31.desember 2024. Premiefond benyttes aktivt til å styre solvensnivået. Det betyr at det kan komme krav om innbetaling til pensjonsmidler.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Stjørdaal 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 2024	Usikret 2024	Sum 2024	Sikret 2023	Usikret 2023	Sum 2023
Antall aktive medlemmer	4	1	5	4	0	4
Antall pensjonister	14	4	18	15	7	22
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	28.700.683	4.725.220	33.425.903	28.210.591	2.164.416	30.375.007
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	214.319	0	214.319	315.438	10.349	325.788
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	40.935	0	40.935	60.249	1.977	62.225
Rentekostnad	1.154.342	177.013	1.331.355	1.019.081	79.973	1.099.054
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	620.488	156.535	777.023	1.445.126	3.149.955	4.595.082
Utbetalte ytelser	-1.968.333	-969.660	-2.937.993	-2.021.079	-572.166	-2.593.245
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-142.131	-185.205	-327.336	-328.724	-109.284	-438.007
Virksomhetssammenslutning	0	0	0	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Kursendringer i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	28.620.303	3.903.903	32.524.206	28.700.683	4.725.220	33.425.903
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	32.550.526	0	32.550.526	31.161.851	0	31.161.851
Renteinntekt	1.352.200	0	1.352.200	1.170.760	0	1.170.760
Avkastning ut over renteinntekt	-520.848	0	-520.848	517.927	0	517.927
Bidrag fra arbeidsgiver	886.272	185.205	1.071.477	2.049.791	109.284	2.159.074
Utbetalte ytelser	-1.968.333	0	-1.968.333	-2.021.079	0	-2.021.079
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-142.131	-185.205	-327.336	-328.724	-109.284	-438.007
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	32.157.685	0	32.157.685	32.550.526	0	32.550.526
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	28.620.303	3.903.903	32.524.206	28.700.683	4.725.220	33.425.903
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-32.157.685	0	-32.157.685	-32.550.526	0	-32.550.526
Netto pensjonsforpliktelse(pensjonsmidler)	-3.537.382	3.903.903	366.520	-3.849.843	4.725.220	875.377
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	214.319	0	214.319	315.438	10.349	325.788
Rentekostnad	1.154.342	177.013	1.331.355	1.019.081	79.973	1.099.054
Renteinntekt	-1.352.200	0	-1.352.200	-1.170.760	0	-1.170.760
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	40.935	0	40.935	60.249	1.977	62.225
Pensjonskostnad	57.396	177.013	234.409	224.008	92.299	316.307
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	57.396	177.013	234.409	224.008	92.299	316.307
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			28.929.004			24.851.849
Avkastningen på pensjonsmidler			520.848			-517.927
Endringer i demografiske forutsetninger			-179.880			3.371.274
Endringer i økonomiske forutsetninger			956.903			1.223.808
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			30.226.875			28.929.004
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			4,40 %			4,17 %
Avkastning pensjonsmidler			4,40 %			4,17 %
Lønnsregulering			3,90 %			4,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,70 %			3,90 %
Pensjonsregulering			1,30 %			0,80 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			558.034			419.457
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			141.300			129.209
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			141.441			129.338
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			920.837			2.049.791
Prosent			Endring i pensjonsforpliktelse 2024			Endring i pensjonsforpliktelse 2023
Sensitivitet						
- 1 %-poeng diskonteringsrente			12,00 %			12,10 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente			-9,00 %			-8,80 %
- 1 %-poeng lønnsjustering			-1,80 %			-1,70 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering			2,30 %			2,20 %
- 1 %-poeng G-regulering			1,20 %			1,10 %
+ 1 %-poeng G-regulering			-1,00 %			-0,90 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering			-8,50 %			-8,30 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering			10,80 %			11,10 %
10 % redusert dødelighet			2,90 %			2,80 %
10 % økt dødelighet			-3,90 %			-3,60 %

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
Verdsettelseshierarki 2024	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett, teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett, teknikk basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2024
Aksjer og andeler	-	2.894.192	-	2.894.192
Rentebærende verdipapirer	-	29.263.494	-	29.263.494
Sum	-	32.157.685	-	32.157.685

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
Verdsettelseshierarki 2023	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett, teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett, teknikk basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler	-	1.757.728	-	1.757.728
Rentebærende verdipapirer	-	30.792.797	-	30.792.797
Sum	-	32.550.526	-	32.550.526

9. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2024	2023
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	17.309.179	15.855.684
Utbetalt garantiordningen	0	0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	17.309.179	15.855.684

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 inntekter og kostnader, 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.

	2024	2023
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	-7.909.654	-5.257.178
Pensjonsforpliktelse	-366.493	-875.356
Sikkerhetsavsetning	3.141.973	4.189.295
Sum midlertidige forskjeller	-5.134.174	-1.943.239
Estimatavvik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	-5.134.174	-1.943.239
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer	3.756.679	1.445.698
Fremførbart underskudd	-12.173.891	-9.136.581
Netto midlertidige forskjeller	-13.551.386	-9.634.122
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	-3.387.847	-2.408.531
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	53.653.655	31.352.416
Implementeringseffekt ny forskrift		
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-1.297.870	-4.077.154
Endring i andre midlertidige forskjeller over resultatet	3.190.935	3.218.692
Permanente forskjeller	51.395	142.338
Korreksjon tidligere år		
Regnskapsmessig gevinst/tap ved salg av aksjer	-3.333.194	-3.884.805
Verdiendringer av finansielle omløpsmidler		-33.410.705
Tilbakeføring av verdired.finansielle omløpsmidler	-51.370.063	
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-2.351.765	-743.044
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	70.553	22.291
Kundeutbytte	-2.762.702	-2.579.310
Formuesskatt over resultatet	1.158.958	822.700
Ikke fradragsberettiget rente på ilignet skatt		
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt	-47.211	
Skattepliktig inntekt	-3.037.309	-9.136.581
Benyttelse av fremførbart underskudd		
Mottatt konsernbidrag		
Fremførbart underskudd		
Betalbar skatt på årests skattepliktige inntekt		
Betalbar skatt på årets resultat		
Formuesskatt	1.059.721	822.700
Tilbakebetalt skatt vedrørende kundeutbytte	2.316.531	2.316.531
Betalbar skatt i balansen	3.376.252	3.139.231
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt		
Formuesskatt		
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	-979.316	-1.982.359
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK	324.468	1.019.289
Korreksjon tidligere år		6.480
Skattekostnad i regnskapet	-654.848	-956.590
Forventet skatt etter nominell skattesats	13.413.414	7.838.104
Effekt av permanente forskjeller	-14.970.475	-10.926.922
Avregning betalbar skatt fra tidligere år		6.480
Effekt av endring post 113-124 i MF-skjema	577.745	1.106.460
Pensjon	324.468	1.019.289
Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet	-654.848	-956.590
Sum differanse	0	0

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har mottatt varsel om endring av skattefastsettingen for årene 2019 – 2023 der fradragsført kundeutbytte på til sammen kr 13 714 347 tillegges selskapets inntekt for de aktuelle årene. Stjørdal Gjensidig Brannkasse har motsatt seg kravet om skatteinnbetaling. Det verserer en sak i Oslo Tingrett som skal avgjøre om endringen av skattefastsettelse er gyldig. Skatteetaten har informert om at de ikke vil gå videre med varslet før avgjørelse fra Oslo Tingrett foreligger.

11. Eiendom, anlegg og utstyr

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 Stjørdal 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 inneværende 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	Anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	90.717.892	2.266.391
Tilgang i året	1.567.482	
Utrangert		
Avgang i året		
Anskaffelseskost pr.31.12.23	92.285.374	2.266.391
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.23	-49.715.389	-2.189.331
Årets ordinære avskrivninger	-1.838.622	-77.060
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden		
Tilbakeført utrangert		
Avgang ordinære avskrivninger		
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.23	-51.554.011	-2.266.391
Bokført verdi 31.12.23	40.731.363	0
Avskrivningsmetode	Lineært	Lineært
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år	20 %

	Eierbenyttet eiendom	Anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.24	92.285.374	2.266.391
Tilgang i året	929.416	42.500
Utrangert		
Avgang i året		-117.896
Anskaffelseskost pr.31.12.24	93.214.790	2.190.995
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.24	-51.554.011	-2.266.391
Årets ordinære avskrivninger	-4.085.800	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden		
Tilbakeført utrangert		
Avgang ordinære avskrivninger		117.896
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.24	-55.639.811	-2.148.495
Bokført verdi 31.12.24	37.574.979	42.497
Avskrivningsmetode	Lineært	Lineært
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år	20 %

	2024	2023
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	37.574.981	40.731.364
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	37.574.981	40.731.364
Merverdi utover balanseført verdi	0	0

12. 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 kontraktsmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi. Transaksjonskostnader kommer i tillegg, med unntak av for finansielle eiendeler og forpliktelser 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 kontraktsmessige 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 kontraktsmessige 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 på 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 (eksl. eiendom).

I kategorien finansielle instrumenter 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.

De ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle instrumenter som inngår i de respektive nivåene er redegjort for nedenfor:

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:

- 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:

- Egenkapitalbevisfond og egenkapitalbevis

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:

- Lokale investeringer
- Innskudd i Gjensidige Pensjonskasse

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. Investeringenenes 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 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, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

KLASSIFISERING, VERDSETTELSESHIERARKI OG AVSTEMMINGER

Tabellene nedenfor viser en oversikt over hvilke finansielle instrumenter som klassifiseres i hvilke målekategorier, på hvilket nivå målingene av finansielle instrumenter til virkelig verdi er kategorisert, samt en avstemming av åpningsbalanse og sluttbalanse for finansielle instrumenter kategorisert på nivå tre i hierarkiet for virkelig verdi.

	Balanseført verdi 31.12.2024	Virkelig verdi 31.12.2024	Balanseført verdi 31.12.2023	Virkelig verdi 31.12.2023
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	240.945.693	240.945.693	215.134.896	215.134.896
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	104.889.027	104.889.027	91.559.488	91.559.488
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	6.187.936	6.187.936	6.569.717	6.569.717
Andre fordringer	6.925.248	6.925.248	6.258.388	6.258.388
Kontanter og bankinnskudd	16.521.852	16.521.852	11.575.763	11.575.763
Sum finansielle eiendeler	375.469.756	375.469.756	331.098.252	331.098.252
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	16.328.255	16.328.255	16.755.902	16.755.902
Sum finansielle forpliktelser	16.328.255	16.328.255	16.755.902	16.755.902

Verdsettelseshierarki 2024

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

Verdsettelseshierarki 2024	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, obligatorisk				
Aksjer og andeler	209.441.114	22.549.536	8.955.049	240.945.699
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	104.889.027			104.889.027

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, obligatorisk				
Aksjer og andeler	177.418.847	20.943.839	16.772.209	215.134.895
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	91.559.488			91.559.488

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata
(nivå 3) 31.12.2024

	Pr. 1.1.2024	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2024	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2024
Aksjer og andeler	16.772.209			(7.817.161)			8.955.048	
Rentebærende verdipapirer								
Sum	16.772.209	-	-	(7.817.161)	-	-	8.955.048	-

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		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	22.013.817		1.300.000	(7.341.008)		799.400	16.772.209	
Rentebærende verdipapirer							-	
Sum	22.013.817	-	1.300.000	(7.341.008)	-	799.400	16.772.209	-

13. Aksjer og andeler

Innskudd Pensjonskasse	Organisasjons-nummer	Markeds verdi
Innskudd-Gj. Pensjonskasse	990 240 884	799.400
Sum Innskudd-Gj. Pensjonskasse		799.400
Andre norske aksjer	Organisasjons-nummer	Markeds verdi
BK Forum AS	919 864 222	16.667
GreenFox Group AS	927 039 656	-
Stjørdal Kulturutvikling AS	993 777 366	500.000
Tangen Næringsbygg AS	979 918 003	6.393.500
Vision Remote	998 455 359	1.173.050
Proneo AS	991 500 936	72.432
Sum andre norske aksjer		8.155.649
Norske aksjefond	Organisasjons-nummer	Markeds verdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	20.513.022
Borea Global Equities Spesialfond	997 030 044	20.180.124
Sum norske aksjefond		40.693.146
Utenlandske aksjefond		Markeds verdi
Fundsmith Equity Fund Feeder		19.139.929
Arctic Norwegian Value Creation D NOK		22.469.767
RBC Global Equity Focus Fund USD		19.466.634
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD		21.757.709
Egerton Capital Equity Fund I NOK		22.530.386
T. Rowe Price Global Focused Growth Standard		21.618.834
Baron Global Advantage Equity Class E USD Acc		6.865.639
Black Rock BGF World Technology Fund D2 USD		6.935.191
Baillie Gifford Worldwide Long Term Global Growth Fund Class B USD Acc		7.609.984
GMO Quality Investment Fund Class USD		20.616.373
SGA Global Growth Fund M USD		19.917.646
Sum utenlandske aksjefond		188.928.092
Egenkapitalbevis norske	Organisasjons-nummer	Markeds verdi
Hegra Sparebank egenkapitalbevis	937 903 235	2.369.406
Sum egenkapitalbevis		2.369.406
Sum aksjer og andeler		240.945.693

14. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonfond - norske		Markeds verdi
DNB Obligasjon B		31.723.541
Sum		31.723.541

Obligasjonfond - utenlandske		Markeds verdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration ACC C - C (HNOK)		17.076.654
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long duration ACC C - C (HNOK)		16.500.980
Sum		33.577.634

Pengemarkedsfond - norske		Markeds verdi
Holberg Likviditet		19.648.185
Sum		19.648.185
Pengemarkedsfond - utenlandske		Markeds verdi
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc C - C (HNOK)		19.939.667
Sum		19.939.667
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		104.889.027

15. Utlån og fordringer

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR UTLÅN OG FORDRINGER

Utlån og fordringer er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger. Utlån og fordringer måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien utlån og fordringer inngår klassene obligasjoner klassifisert som lån og fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

Utlån og fordringer som måles til amortisert kost	2024	2023
Pantelån		
Andre utlån		177.035
Ansvarlig lån		
Nedskrivning til virkelig verdi		
Tapsavsetninger med objektive bevis		
Sum utlån og fordringer som måles til amortisert kost	0	177.035

Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2024	2023
Obligasjoner klassifisert som lån og fordring		177.035
Nedskrivning til virkelig verdi		
Ansvarlig lån		
Innskudd hos kredittinstitusjoner		
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	0	177.035

Ansvarlige lån	Pålydende verdi		Kostpris		Markedsverdi	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
		177.035		177.035		177.035
Sum ansvarlig lån	0	177.035	0	177.035	0	177.035

16. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Opptjent egenkapital består av ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel og resultater.

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 (naturskadekapital, garantiordning). Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.

Ny 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.

Resultater

Årets og tidligere års resultat inkluderer også avsetninger til pliktige fond (naturskadekapital og garantiordning). Naturskadekapital og garantiavsetning klassifiseres regnskapsmessig som egenkapital fordi fondene tilhører Stjørdal Gjensidig Brannkasse. Følgelig tilfredsstiller de ikke kravene til forpliktelse i IAS 32 og presenteres derfor som fond innenfor egenkapital

Naturskadekapital

Alle forsikringsselskaper som tegner brannforsikring i Norge, er pliktige etter norsk lov til å være medlem av Norsk Naturskadepool. Ting i Norge og Svalbard som er forsikret mot brannskade, er også forsikret mot naturskade, dersom skaden på vedkommende ting ikke dekkes av annen forsikring. Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, slik som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd. Det er det enkelte forsikringsselskap som er

forsikringsgiver, dvs. utsteder forsikringsbevis, foretar oppgjør og har den direkte kontakten med kundene. Naturskadepoolen administrerer utligningen mellom selskapene. 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.

Garantiordningen

Norske selskaper og selskaper fra EØS-området med filial i Norge er medlem av Garantiordningen for skadeforsikring. Garantiordningens formål er å forhindre eller redusere tap for privatpersoner og mindre og mellomstore virksomheter dersom deres forsikringsselskap ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser. Avsetning til garantiordningen er bunden kapital og skal bidra til å sikre krav som følger av avtale om direkte skadeforsikring, til sikrede og skadet tredjemann

17. Hendelser etter balansedagen

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om foretakets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker foretakets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke foretakets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Hittil i 2024 går driften i selskapet som normalt.