



Kvartalsrapport 2. kvartal 2024

Valdres Gjensidig Brannkasse – 957 497 683

Om selskapet

Valdres Gjensidig Brannkasse er et lokalt selvstendig forsikringsselskap med arbeidsområde i kommunene Sør-Aurdal, Etnedal, Nord-Aurdal, Vestre Slidre, Øystre Slidre og Vang.

Valdres Gjensidig Brannkasse har Avtale om strategisk samarbeid (Hovedavtale) med Gjensidige Forsikring ASA og selger dennes forsikringer i Valdres. Valdres Gjensidig Brannkasse har egen konsesjon på brannforsikringer.

Valdres Gjensidig Brannkasse har kontorer i Gjensidigegården på Fagernes og på Valdrestunet i Bagn.

Nøkkeltall pr. andre kvartal 2024

	Q2 2024	Q2 2023
Resultat før skattekostnad	14.307.634,-	12.212.497,-
Premieinntekter for egen regning	10.214.877	9.012.126,-
Forsikringsresultat	2.733.629	780.112
Skadeprosent brannforretning ekskl. natur	69 %	40 %
Skade % brannforretning inkl. natur	65 %	65 %
Finansresultat	11.574.005	11.432.385,-

Hovedtrekk hittil i år:

(Tall i parentes angir beløpet eller prosenten for tilsvarende periode året før)

Selskapets resultat pr 30.06.2024 før skattekostnad beløper seg til 14,3 millioner kroner (12,2). Resultatet av forsikringsvirksomheten beløper seg til 2,7 millioner kroner (0,8 millioner).

Endringen i forsikringsresultatet skyldes i hovedsak økte premieinntekter, økte provisjonsinntekter samt stabil kostnadsutvikling.

Provisjonsinntektene (det selskapet mottar i provisjoner som agent for Gjensidige Forsikring ASA) øker med 5 %. Dette som følge av godt salg og aktivitet samt priseffekter.

Brutto forsikringsportefølje (forfalt premie) som inkluderer både brannpremie for egen regning samt øvrig premie i samarbeidet med Gjensidige («Agent porteføljen») har vokst med 4 % hittil i år. Tilsvarende periode i fjor var veksten på 9 %. Samlet forsikringsbestand er nå 187 millioner.

Forvaltning av finansielle eiendeler

Valdres Gjensidig Brannkasse har plassert midler i ulike typer fond, i tillegg til egne utlån, bankinnskudd og eiendommer, med den risiko dette kan innebære. Det er utarbeidet retningslinjer for finansielle plasseringer som er i tråd med gjeldende lovverk.

Selskapets investeringsportefølje omfatter alle investeringsmidler. Aktiva allokeringen i porteføljen ses i sammenheng med selskapets kapitalisering og risiko appetitt samt selskapets løpende risikostyring.

Investeringsporteføljen, inkludert eiendomsinvestering i Fagernes utgjorde, ved utgangen av kvartalet 146,5 millioner. Eksklusiv eiendomsinvestering er porteføljen 125 millioner.

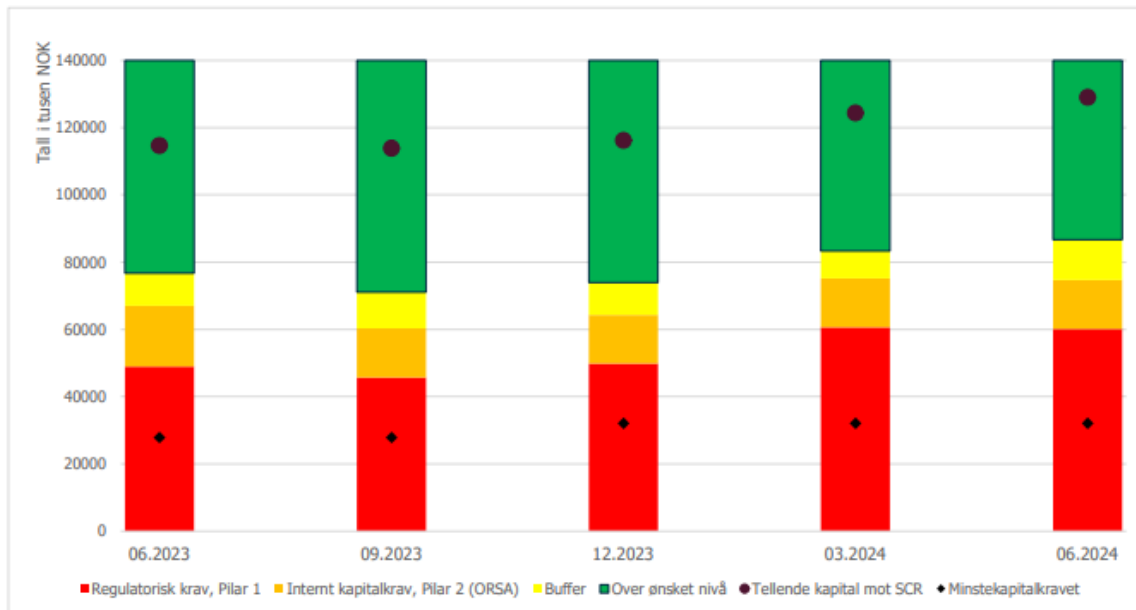
Selskapets kapital, inkludert egen eiendom, har hatt en avkastning på 9 % pr juni 2024. Avkastningen på investeringsporteføljen til selskapet (eksl. egen eiendom) er 10%

Egenkapital og Solvens

Selskapet beregner solvensmargin i henhold til Solvens II regelverket fastsatt av myndighetene. På samme måte beregnes hvor stor andel av selskapets kapital som bindes opp for å møte myndighetenes krav (bufferkapitalutnyttelse)

	Q2 2024	Q2 2023
Egenkapital	128.759.063,-	115.326.237,-
Solvensmargin	214 %	234 %
Bufferkapitalutnyttelse	47 %	43 %

Selskapets kapital situasjon:



Styret er av den oppfatning at selskapet er godt rustet til å møte de utfordringer som markedet og konkurrentene utgjør, og forutsetningene for lønnsom og fortsatt drift er til stede.

Oslo 13. august 2024

Styret i Valdres Gjensidig Brannkasse

Svein Granli

Styre leder

Signert elektronisk

Barbo Alfstad

Styrets nestleder

Signert elektronisk

Cathinka Vik

Styremedlem

Signert elektronisk

Marit Aaslie Brenden

Styremedlem

Signert elektronisk

Leif Sørum

Styremedlem

Signert elektronisk

Hans Solbrekken Ruud

Styremedlem

Signert elektronisk

Stein Tore Djupdal

Ansattes representant – Styremedlem

Signert elektronisk

Christian Blix-Nilsen

Daglig Leder

Signert elektronisk

Resultatregnskap

Valdres Gjensidig Brannkasse					
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q2 2024	Q2 2023	1.1.-30.06.2024	1.1.-30.06.2023	1.1.-31.12.2023
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	6.782.861	6.309.778	13.285.643	11.764.629	24.767.514
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.535.383	-1.383.059	-3.070.766	-2.752.503	-5.535.989
Sum premieinntekt for egen regning	5.247.478	4.926.719	10.214.877	9.012.126	19.231.525
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3.121.768	2.940.537	7.597.858	7.236.797	12.917.563
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-1.014.731	-4.038.025	-12.066.316	-5.827.116	-12.285.090
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	195.745	0	5.456.452	5.214	374.233
Sum erstatningskostnader for egen regning	-818.986	-4.038.025	-6.609.864	-5.821.902	-11.910.857
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-2.440	-5.478	-4.288	-11.747	-3.683.638
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-914.835	-932.519	-1.843.648	-2.004.736	-460.828
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-917.275	-937.997	-1.847.936	-2.016.483	-4.144.466
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-2.955.452	-3.446.605	-6.621.306	-7.630.425	-14.915.757
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	3.677.532	-555.371	2.733.629	780.112	1.178.008
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	133.126	268.806	484.816	342.836	893.243
Netto driftsinntekt fra eiendom	0	0	0	0	-1.481.807
Verdiendringer på investeringer	1.936.185	4.104.499	11.184.823	11.416.060	16.399.298
Realisert gevinst og tap på investeringer	0	685.347	478.936	451.261	352.785
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-246.537	-215.982	-587.482	-517.007	-1.001.272
Sum netto inntekter fra investeringer	1.822.774	4.842.670	11.561.093	11.693.150	15.162.247
Andre inntekter	45.559	28.611	99.115	51.938	162.493
Andre kostnader	-43.227	-114.915	-86.203	-312.704	-613.932
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	1.825.106	4.756.366	11.574.005	11.432.385	14.710.808
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	5.502.637	4.200.995	14.307.634	12.212.497	15.888.816
Skattekostnad	-799.554	203.497	-799.554	-133.079	-1.215.273
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	4.703.084	4.404.492	13.508.081	12.079.418	14.673.543
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	-435.773
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	108.943
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resu	0	0	0	0	-326.830
TOTALRESULTAT	4.703.084	4.404.492	13.508.081	12.079.418	14.346.713

Balanse

Valdres Gjensidig Brannkasse	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Investeringseiendom	17.375.117	14.353.610	17.375.117
Eierbenyttet eiendom	1.938.281	1.534.114	1.534.114
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	1.175.324	1.154.257	1.203.248
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	97.030.234	82.112.855	85.666.437
Rentebærende verdipapirer	31.491.422	29.356.165	30.984.460
Utlån og fordringer	0	315.372	242.195
Sum investeringer	149.010.378	128.826.373	137.005.571
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	3.100.638	2.793.347	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	12.395.414	11.239.533	9.652.639
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	15.496.052	14.032.880	9.652.639
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	15.046.113	11.632.811	11.927.748
Sum fordringer	15.046.113	11.632.811	11.927.748
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	2.116.055	2.244.593	2.180.324
Kasse, bank	6.747.165	4.978.256	7.004.619
Eiendeler ved skatt	828.112	2.225.111	828.112
Pensjonsmidler	983.356	385.458	983.356
Sum andre eiendeler	10.674.688	9.833.418	10.996.411
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	131.250	175.000	175.000
SUM EIENDELER	190.358.481	164.500.481	169.757.368

Kvartalsrapport – Valdres Gjensidig Brannkasse – Org.nr. 957 497 683

Valdres Gjensidig Brannkasse	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadekapital	20.883.167	24.136.474	21.242.851
Avsetning til garantiordningen	1.041.089	1.004.558	1.041.089
Annen opptjent egenkapital	100.140.140	86.790.537	86.272.375
Andre fond	6.694.668	3.694.668	6.694.668
Sum opptjent egenkapital	128.759.063	115.626.237	115.250.983
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	13.936.855	12.961.983	12.188.225
Brutto erstatningsavsetning	24.140.288	18.780.576	18.145.295
Sum brutto forsikringsforpliktelser	38.077.143	31.742.559	30.333.520
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	310.361	328.841	328.234
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	5.018.701	5.776.112	4.958.579
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	504.000
Sum avsetninger for forpliktelser	5.329.062	6.104.953	5.790.813
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	3.085.702	2.772.925	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2.676.437	2.473.829	2.676.437
Andre forpliktelser	11.459.466	4.875.175	14.565.456
Sum forpliktelser	17.221.605	10.121.929	17.241.893
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	971.607	904.802	1.140.160
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	190.358.481	164.500.481	169.757.368

Oppstilling av endringer i egenkapital

Valdres Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadekapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2022	25.202.707	1.004.558	3.694.668	(5.510.216)	79.155.102	103.546.819
1.1.-30.06.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.066.232)	-			13.145.650	12.079.418
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	(1.066.232)	-	-	-	13.145.650	12.079.418
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.06.2023	24.136.475	1.004.558	3.694.668	(5.510.216)	92.300.752	115.626.237
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(3.959.855)	36.531			18.596.867	14.673.543
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(435.773)		(435.773)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				108.943		108.943
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(326.830)	-	(326.830)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(326.830)	-	(326.830)
Totalresultat	(3.959.855)	36.531	-	(326.830)	18.596.867	14.346.713
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			3.000.000		(5.642.549)	(2.642.549)
Til / fra andre fond			-		-	-
Egenkapital 31.12.2023	21.242.852	1.041.089	6.694.668	(5.837.046)	92.109.420	115.250.983
1.1.-30.06.2024						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(359.684)	-			13.867.765	13.508.081
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	(359.684)	-	-	-	13.867.765	13.508.081
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.06.2024	20.883.167	1.041.089	6.694.668	(5.837.046)	105.977.185	128.759.063

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.06.2024	1.1.-30.06.2023	1.1.-31.12.2023
Innbetalte premier direkte forsikring	15.034.273	13.852.449	26.081.576
Utbetalte gjenforsikringspremier	-3.085.702	-2.772.925	-5.535.989
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-6.071.323	-10.827.918	-17.921.173
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	2.713.677	7.104.627	9.060.540
Betalte driftskostnader	-5.861.948	-9.333.738	-6.833.429
Netto finansinntekter	145.001	53.956	450.614
Betalte skatter	-825.634	-82.631	-537.695
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-2.439.941	-2.458.367	-2.458.367
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-391.598	-4.464.547	2.306.077
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av datterforetak og tilknyttede foretak	0	0	0
Netto innbetaling/utbetaling lån til kunder mv.	52.153	58.953	117.906
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskaper	-207.000	3.794.350	3.812.551
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer	0	-200.000	-515.316
Netto innbetaling/utbetaling av eiendom	0	0	-4.621.141
Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv	0	0	117.827
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-154.847	3.653.303	-1.088.173
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-42.003	-47.597	-71.622
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-7.995	-456	-456
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-49.998	-48.053	-72.078
Netto kontantstrøm for perioden	-596.443	-859.297	1.145.827
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-596.443	-859.297	1.145.827
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	7.246.814	6.100.987	6.100.987
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	6.650.371	5.241.690	7.246.814
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	0	315.372	242.195
Kontanter og bankinnskudd *	6.650.371	4.926.318	7.004.619
Sum kontanter og kontantekvivalenter	6.650.371	5.241.690	7.246.814
* Herav bundet på skattetrekkkonto	660.484	637.874	660.484

NOTER

Regnskapsprinsipper- og estimater

Regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser regnskapet til Valdres Gjensidig Brannkasse for perioden 01.01.2024- 30.06.2024. Delårsrapporten er ikke revidert.

Regnskapet for 2. kvartal 2024 er satt opp i samsvar med IFRS Accounting Standards® som vedtatt av EU med de tillegg og unntak som følger Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (årsregnskapsforskriften). Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med IAS 34 om delårsrapportering.

Delårsregnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves i en fullstendig årsrapport, og bør leses i sammenheng med årsrapporten for 2023.

Det er ikke foretatt endringer i regnskapsprinsippene som har hatt betydning for delårsregnskapet per 30.06.2024.

Regnskapsestimater

Ved utarbeidelse av delårsregnskapet er det utøvet skjønn og benyttet estimater og forutsetninger som påvirker regnskapstallene. Faktiske tall kan derfor avvike fra benyttede estimater.. De mest vesentlige regnskapsestimatene og vurderingene som er benyttet 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.

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Valdres Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS. Gjensidige Forsikring ASA yter tjenester på flere områder som vi betaler godtgjørelse for. I resultatregnskapet er disse kostnadene inkludert i Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader.

3. Segment

Valdres 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:

- 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.

Valdres Gjensidig Brannkasse har ikke investeringer som måles i nivå 2.

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
- Innskudd i Gjensidige Pensjonskasse
- Valdres Gjensidig Brannkasse egne utlån

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.

Kvartalsrapport – Valdres Gjensidig Brannkasse – Org.nr. 957 497 683

	Balansført verdi 30.06.2024	Virkelig verdi 30.06.2024	Balansført verdi 30.06.2023	Virkelig verdi 30.06.2023
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	97.030.234	97.030.234	82.112.855	82.112.855
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	31.491.422	31.491.422	29.356.165	29.356.165
Finansielle eiendeler til amortisert kost				
Utlån	1.175.324	1.175.324	1.154.257	1.154.257
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	30.542.165	30.542.165	25.665.691	25.665.691
Andre fordringer	1.811.468	1.811.468	2.610.569	2.610.569
Kontanter og bankinnskudd	6.747.165	6.747.165	5.293.628	5.293.628
Sum finansielle eiendeler	168.797.778	168.797.778	146.193.165	146.193.165
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	19.464.966	19.464.966	13.453.958	13.453.958
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	3.085.702	3.085.702	2.772.925	2.772.925
Sum finansielle forpliktelser	22.550.668	22.550.668	16.226.883	16.226.883

Verdsettelseshierarki 30.06.2024

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

Verdsettelseshierarki 30.06.2024	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				
Aksjer og andeler	93.679.166		3.351.068	97.030.234
Norske aksjer- lokale investeringer			3.351.067	
Norske aksjefond	10.442.539			
Utenlandske aksjefond	83.236.627			
Privat equity			1	1
Obligasjoner og pengemarked	31.491.422			31.491.422
Pengemarked norske				
Pengemarked utenlandske	3.747.128			
Obligasjonsfond norske	3.907.738			
Obligasjonsfond utenlandske	12.505.540			
	11.331.016			
Finansielle eiendeler til amortisert kost			1.175.324	1.175.324
Utlån			1.175.324	1.175.324

Verdsettelseshierarki 30.06.2023

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

Verdsettelseshierarki 30.06.2023	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 til virkelig verdi over regnskapet				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	78.665.751		3.447.104	82.112.855
Norske aksjer - lokale investeringer				
Norske aksjefond	8.326.801		3.440.767	11.767.568
Utenlandske aksjefond	70.338.950			70.338.950
Privat equity			6.337	6.337
Obligasjoner- pengemarked	29.356.165	0	0	29.356.165
Pengemarked norske	3.546.720			3.546.720
Pengemarked utenlandske	3.684.661			3.684.661
Obligasjonsfond norske	11.538.947	0	0	11.538.947
Obligasjonsfond utenlandske	10.585.837			10.585.837
Finansielle eiendeler til amortisert kost	0	0	1.154.257	1.154.257
Utlån	0	0	1.154.257	1.154.257

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2024

	Pr. 1.1.2024	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2024
Aksjer og andeler	2.997.671	353.397	0	0	0	0	3.351.068
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0
Sum	2.997.671	353.397	0	0	0	0	3.351.068

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2023
Aksjer og andeler	3.083.704	363.400	0	0	0	0	3.447.104
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0
Sum	3.083.704	363.400	0	0	0	0	3.447.104

5. Betingede forpliktelser

	30.06.2024	30.06.2023
Garantier og kommittert kapital		
Brutto garantier		
Kommittert kapital, ikke innbetalt	114.200	114.200

6. Hendelser etter balansedagen

Det er ingen spesielle hendelser etter balansedagen

