

Delårsrapport 3 kvartal 2023
Indre Sunnmøre
Gjensidig Brannkasse



Gjensidige
Indre Sunnmøre

Resultatregnskap

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.09.2023

1.1.-30.09.2022

1.1.-31.12.2022

Premieinntekter

Opptjente bruttopremier	8.154.082	7.457.531	10.022.135
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.022.867	-1.972.894	-2.641.697
Sum premieinntekt for egen regning	6.131.215	5.484.638	7.380.438

Andre forsikringsrelaterte inntekter

	3.767.322	3.774.883	4.949.460
--	------------------	------------------	------------------

Erstatningskostnader

Brutto erstatningskostnader	-4.167.906	-6.434.120	-6.104.661
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	44.990	3.977.226	3.247.582
Sum erstatningskostnader for egen regning	-4.122.916	-2.456.894	-2.857.079

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Salgskostnader	-13.528	-1.858	-1.404.729
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.373.769	-1.214.683	-242.905
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.387.297	-1.216.541	-1.647.635

Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	-4.966.194	-4.522.379	-6.187.139
--	-------------------	-------------------	-------------------

RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP

	-577.870	1.063.705	1.638.045
--	-----------------	------------------	------------------

IKKE-TEKNISK REGNSKAP**Netto inntekter fra investeringer**

Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	693.832	608.488	1.637.480
Netto driftsinntekt fra eiendom	11.072	51.900	84.200
Verdiendringer på investeringer	11.368.724	-22.696.217	-18.299.612
Realisert gevinst og tap på investeringer	122.419	848.442	848.442
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-535.804	-558.715	-803.659
Sum netto inntekter fra investeringer	11.660.244	-21.746.102	-16.533.150

Andre inntekter

	14.983	2.300	5.887
--	---------------	--------------	--------------

Andre kostnader

	-318.638	-164.702	-318.451
--	-----------------	-----------------	-----------------

RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP

	11.356.589	-21.908.504	-16.845.715
--	-------------------	--------------------	--------------------

PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD

	10.778.719	-20.844.799	-15.207.670
--	-------------------	--------------------	--------------------

Skattekostnad

	-154.894	-599	137.308
--	-----------------	-------------	----------------

RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	10.623.826	-20.845.398	-15.070.361
--	-------------------	--------------------	--------------------

Andre inntekter og kostnader**Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet**

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-4.448
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	1.111
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-3.337

TOTALRESULTAT

	10.623.826	-20.845.398	-15.073.698
--	-------------------	--------------------	--------------------

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

30.09.2023

30.09.2022

31.12.2022

EIENDELER**Investeringer****Bygninger og andre faste eiendommer**

Eierbenyttet eiendom 2.892.064 3.131.640 3.062.082

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i tilknyttede foretak 1.350.000 1.350.000 1.350.000

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer 0 0 0

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler 96.314.778 82.975.649 87.051.083

Rentebærende verdipapirer 53.270.807 49.908.409 51.037.862

Utlån og fordringer 11.651.605 10.115.215 10.372.822

Andre finansielle eiendeler 0 0 0

Sum investeringer 165.479.255 147.480.913 152.873.851**Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.**

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie 680.961 664.310 0

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning 9.276.273 10.779.751 10.050.107

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger 9.957.234 11.444.061 10.050.107**Fordringer**

Andre fordringer 465.616 745.528 1.049.646

Sum fordringer 465.616 745.528 1.049.646**Andre eiendeler**

Anlegg og utstyr 262.467 350.583 328.554

Kasse, bank 1.505.824 1.464.529 1.355.138

Eiendeler ved skatt 417.247 0 417.247

Pensjonsmidler 678.838 607.501 678.838

Sum andre eiendeler 2.864.377 2.422.614 2.779.777**Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter 0 0 5.000****SUM EIENDELER 178.766.482 162.093.115 166.758.380**

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

30.09.2023

30.09.2022

31.12.2022

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.

Avsetning til naturskadefond

Avsetning til garantiordningen

Annen opptjent egenkapital

Andre fond

Sum opptjent egenkapital

7.515.771	8.799.970	9.049.553
432.367	418.519	432.367
145.096.657	127.393.145	132.939.048
573.411	1.663.679	573.411
153.618.205	138.275.312	142.994.380

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Brutto erstatningsavsetning

Sum brutto forsikringsforpliktelser

5.807.487	5.079.615	4.998.965
14.173.456	14.139.308	12.718.010
19.980.943	19.218.923	17.716.975

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser

Forpliktelser ved skatt

Forpliktelser ved periodeskatt

Forpliktelser ved utsatt skatt

Sum avsetninger for forpliktelser

709.825	813.266	757.364
473.180	179.271	719.191
0	107.942	0
1.183.004	1.100.480	1.476.555

Forpliktelser

Avsatt ikke betalt utbytte

Andre forpliktelser

Sum forpliktelser

1.090.268	1.099.566	1.090.268
2.529.024	2.059.047	3.098.254
3.619.292	3.158.613	4.188.522

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

365.037	339.788	381.949
---------	---------	---------

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

178.766.482	162.093.115	166.758.380
--------------------	--------------------	--------------------

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantifordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2021	8.568.317	418.519	1.663.679	(3.509.001)	151.979.196	159.120.710
1.1.-30.09.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	231.652	-			(21.077.050)	(20.845.398)
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	231.652	-	-	-	(21.077.050)	(20.845.398)
Utbetal/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2022	8.799.970	418.519	1.663.679	(3.509.001)	130.902.146	138.275.312
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	481.236	13.848			(15.565.446)	(15.070.361)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(4.448)		(4.448)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.111		1.111
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(3.337)		(3.337)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(3.337)	-	(3.337)
Totalresultat	481.236	13.848	-	(3.337)	(15.565.446)	(15.073.698)
Utbetal/vedtatt kunde utbytte			(1.090.268)		37.636	(1.052.632)
Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.12.2022	9.049.553	432.367	573.411	(3.512.338)	136.451.386	142.994.380
1.1.-30.09.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.533.783)	-			12.157.609	10.623.826
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	(1.533.783)	-	-	-	12.157.609	10.623.826
Utbetal/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2023	7.515.770	432.367	573.411	(3.512.338)	148.608.995	153.618.205

Kontantstrøm

	1.1.-30.09.2023	1.1.-30.09.2022	1.1.-31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	8.962.604	7.875.280	10.359.234
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.703.828	-2.637.203	-2.641.697
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-2.712.460	-1.761.503	-2.853.341
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	818.824	34.826	34.826
Betale driftskostnader	-1.614.094	-2.514.391	-3.831.088
Netto finansinntekter	-26.544	52.853	1.078.216
Betale skatter	-386.171	-631.141	-631.141
Utbetal utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.061.930	-1.153.080	-1.153.080
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	1.276.402	-734.359	361.928
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	1.000.000	-3.825.000	-3.825.000
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-1.005.496	3.774.766	2.965.932
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	41.072	81.900	124.200
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	35.576	31.666	-734.868
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-187.063	-171.899	-229.814
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-12.035	-15.013	-19.402
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	-199.098	-186.912	-249.216
Netto kontantstrøm for perioden	1.112.881	-889.603	-622.155
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1.112.881	-889.603	-622.155
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	11.727.960	12.350.116	12.350.116
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	12.840.840	11.460.511	11.727.960
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	11.349.998	9.998.282	10.372.822
Kontanter og bankinnskudd *	1.490.842	1.462.229	1.355.138
Sum kontanter og kontantekvivalenter	12.840.840	11.460.511	11.727.960
	140.802	140.802	140.802

* Herav bundet på skattetrekkkonto

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

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

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

Nye standarder anvendt

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2023.

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke tatt i bruk

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

IFRS 9 Finansielle instrumenter

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

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

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en inntrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garantikontrakter og leasingfordringer av standarden.

Hvordan avsetninger for forventede kredittap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

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

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

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er et forsikringsforetak og har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

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

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

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

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

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

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Direct Bank ASA.

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

3. Segment

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde.

4. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser som innregnes til virkelig verdi har balanseført verdi lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av instrumentene.

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

Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendel/forpliktelses virkelige verdi. En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på kvoterte priser i aktive markeder dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessig forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på kvoterte priser i aktive markeder klassifiseres som nivå én i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer
- Stats- og statsgaranterte obligasjoner/verdipapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (EFT)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteavtaler og valutaswapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av allment brukte verdsettelsesmetoder for derivater (opsjonsprisindekser etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Børsnoterte ansvarlige lån

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

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

- Sertifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert

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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedsdata. Finansielle eiendeler/forpliktelser som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

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

	Balansført verdi 30.09.2023	Virkelig verdi 30.09.2023	Balansført verdi 30.09.2022	Virkelig verdi 30.09.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	96.314.778	96.314.778	82.975.649	82.975.649
Rentebærende verdipapirer	53.270.807	53.270.807	49.908.409	49.908.409
Finansielle eiendeler som holdes til forfall				
Obligasjoner som holdes til forfall	0	0	0	0
Utlån og fordringer				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	10.422.850	10.422.850	12.189.588	12.189.588
Andre fordringer	1.096.085	1.096.085	607.501	607.501
Kontanter og bankinnskudd	13.157.430	13.157.430	11.579.744	11.579.744
Sum finansielle eiendeler	174.261.950	174.261.950	157.260.891	157.260.891
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	4.802.297	4.802.297	4.259.092	4.259.092
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	4.802.297	4.802.297	4.259.092	4.259.092

Verdsettelseshierarki 30.09.2023	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	149.432.673	0	153.467	149.586.140
Rentebærende verdipapirer	96.161.314	0	153.467	96.314.781
	53.271.359	0	0	53.271.359
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0
	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 30.09.2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	132.730.594	0	153.467	132.884.061
Rentebærende verdipapirer	82.822.185	0	153.467	82.975.652
	49.908.409	0	0	49.908.409
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0
	0	0	0	0

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

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst/overrealisert	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst/overrealisert som relatert til instrumenter som er målet etter 30.09.2023
Aktiver og passiver	153.467						153.467	0
Finansierende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	153.467	0	0	0	0	0	153.467	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2021

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst/overrealisert	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst/overrealisert som relatert til instrumenter som er målet etter 30.09.2021
Aktiver og passiver	18.667	0	0	25.000	0	109.800	153.467	0
Finansierende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	18.667	0	0	25.000	0	109.800	153.467	0

5. Investerings eiendommer

Hvis aktuelt for brk.

	31.03.2021	31.03.2020
Resultatregnskapet		
Leieinntekter		
Andre inntekter		
Kostnader		
Sum	-	-
Netto tap ved justering virkelig verdi		
Sum inntekter fra investerings eiendommer		
Balansen		
Angitt anskaffelseskost pr. 01.01		
Tilgang		
Avhendinger		
Netto gevinst/(tap) ved justering av virkelig verdi		
Pr. 31.03.	-	-