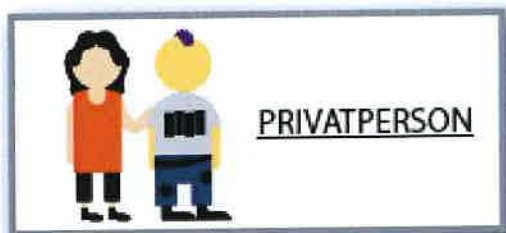


Delårsrapport 2. kvartal 2021
Indre Sunnmøre
Gjensidig Brannkasse



Gjensidige
Indre Sunnmøre

Resultatregnskap

Indre Sunnmøre gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.06.2021

1.1.-30.06.2020

1.1.-31.12.2020

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	4.643.266	4.712.160	9.343.230
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.043.848	-1.167.059	-2.355.595
Sum premieinntekt for egen regning	3.599.418	3.545.101	6.987.635
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2.413.093	2.492.255	4.607.970
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-3.754.522	-2.832.284	-4.760.180
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	0	1.388.953	1.391.478
Sum erstatningskostnader for egen regning	-3.754.522	-1.443.331	-3.368.702
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-3.393	-4.608	-1.232.510
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-756.835	-718.734	-234.924
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-760.228	-723.342	-1.467.434
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-2.763.632	-2.417.815	-4.984.501
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-1.265.872	1.452.868	1.774.969
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	415.441	221.850	1.436.494
Netto driftsinntekt fra eiendom	67.718	13.955	27.910
Verdiendringer på investeringer	5.793.829	-823.664	11.911.261
Realisert gevinst og tap på investeringer	6.087.975	-713.979	1.286.811
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-360.241	-232.755	-723.033
Sum netto inntekter fra investeringer	12.004.723	-1.534.593	13.939.442
Andre inntekter	389	1.504	2.029
Andre kostnader	-106.702	-97.109	-200.000
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	11.898.410	-1.630.198	13.741.471
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	10.632.539	-177.330	15.516.440
Skattekostnad	0	-357.307	-474.298
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	10.632.539	-534.637	15.042.142
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-66.209
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	16.553
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-49.656
TOTALRESULTAT	10.632.539	-534.637	14.992.486

Balanse

Indre Sunnmøre gjensidig Brannkasse

30.06.2021 30.06.2020 31.12.2020

EIENDELER

Immaterielle eiendeler

Andre immaterielle eiendeler	0	0	0
Sum immaterielle eiendeler	0	0	0

Investeringer

Bygninger og andre faste eiendommer

Investeringseiendom	0	0	0
Eierbenyttet eiendom	3.462.690	3.688.347	3.553.218

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i datterforetak	0	0	0
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	1.350.000	1.350.000	1.350.000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	0	0	0

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer	0	0	0
---------------------	---	---	---

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	100.091.152	78.635.488	92.869.835
Rentebærende verdipapirer	49.153.936	43.272.469	44.612.176
Utlån og fordringer	7.684.605	10.645.738	10.651.101
Andre finansielle eiendeler	109.800	109.800	109.800
Sum investeringer	161.852.184	137.701.841	153.146.131

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	1.059.565	1.178.933	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	474.076	1.253.750	474.076
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	1.533.641	2.432.683	474.076

Fordringer

Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	212.681	1.277.427	754.582
Sum fordringer	212.681	1.277.427	754.582

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	421.040	501.485	461.257
Kasse, bank	1.481.239	1.265.452	618.389
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Pensjonsmidler	583.513	513.582	583.513
Sum andre eiendeler	2.485.791	2.280.519	1.663.160

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	0	0	0
SUM EIENDELER	166.084.297	143.692.469	156.037.949

Balanse

Indre Sunnmøre gjensidig Brannkasse

30.06.2021 30.06.2020 31.12.2020

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital

Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	8.288.434	8.271.662	7.906.902
Avsetning til garantiordningen	411.978	406.212	411.978
Annen opptjent egenkapital	142.156.143	118.557.515	131.905.137
Andre fond	1.663.679	1.563.679	1.663.679
Sum opptjent egenkapital	152.520.235	128.799.069	141.887.697

Ansvarlig lånekapital mv.

Evigvarende ansvarlig lånekapital	0	0	0
Annen ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum ansvarlig lånekapital mv.	0	0	0

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4.673.798	4.550.766	4.529.014
Brutto erstatningsavsetning	3.654.313	3.559.464	2.784.432
Sum brutto forsikringsforpliktelser	8.328.111	8.110.230	7.313.446

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	784.646	763.207	809.414
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	-778.165	1.752.604	592.488
Forpliktelser ved utsatt skatt	571.821	506.026	571.821
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	0
Sum avsetninger for forpliktelser	578.301	3.021.837	1.973.723

Forpliktelser

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1.051.707	1.172.996	0
Forpliktelser til kredittinstitusjoner	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	1.159.771	0	1.159.771
Andre forpliktelser	2.201.263	2.330.126	3.424.629
Sum forpliktelser	4.412.741	3.503.122	4.584.400

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

244.909 258.212 278.684

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

166.084.297 143.692.470 156.037.950

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Sunnmøre gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny målling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2019	8.126.058	406.212	1.823.679	(3.306.469)	122.544.226	129.593.706
1.1.-30.06.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	145.604	-	-	-	(680.241)	(534.637)
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	145.604	-	-	-	(680.241)	(534.637)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond			(260.000)			(260.000)
Egenkapital 30.06.2020	8.271.662	406.212	1.563.679	(3.306.469)	121.863.985	128.799.069
1.1.-31.12.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(219.156)	5.766	-	-	15.255.532	15.042.142
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(66.209)	-	(66.209)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				16.553	-	16.553
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(49.656)	-	(49.656)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(49.656)	-	(49.656)
Totalresultat	(219.156)	5.766	-	(49.656)	15.255.532	14.992.486
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(2.338.496)	(2.338.496)
Til / fra andre fond			(160.000)		(200.000)	(360.000)
Egenkapital 31.12.2020	7.906.902	411.978	1.663.679	(3.356.125)	135.261.262	141.887.696
1.1.-30.06.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	381.532	-	-	-	10.251.007	10.632.539
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	381.532	-	-	-	10.251.007	10.632.539
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.06.2021	8.288.434	411.978	1.663.679	(3.356.125)	145.512.269	152.520.235

Kontantstrøm

	1.1.-30.06.2021	1.1.-31.03.2020	1.1.-31.12.2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	4.788.050	4.780.422	9.389.740
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1.051.706	-1.172.996	-2.355.595
Utbetalte erstatninger og forsikringsutgifter dir.forsikring	-2.884.641	-1.017.017	-3.719.945
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsutgifter	0	135.203	917.402
Betalte driftskostnader	-491.713	-897.548	-1.804.555
Netto finansinntekter	-62.717	12.799	919.463
Betalte skatter	-1.477.355	-179.705	-1.277.355
Utbetalt ubytte/vedtatt kundebytte	-1.178.725	-1.190.971	-1.220.971
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-2.358.807	470.188	848.184
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	3.750.000	-16.374.612	-16.389.886
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-3.446.587	13.862.098	13.038.480
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	54.600	54.600	-90.800
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	-31.920	-31.920
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	358.013	-2.489.834	-3.474.125
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-106.475	-103.571	-194.302
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-12.119	-14.178	-27.425
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	-260.000	-130.000
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-118.594	-377.749	-351.727
Netto kontantstrøm for perioden	-2.119.387	-2.397.395	-2.977.668
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-2.119.387	-2.397.396	-2.977.669
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	11.269.490	14.247.159	14.247.159
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	9.150.104	11.849.763	11.269.490
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	7.669.254	10.585.815	10.651.101
Kontanter og bankinnskudd *	1.480.850	1.263.948	618.389
Sum kontanter og kontantekvivalenter	9.150.104	11.849.763	11.269.490
* Herav bundet på skattetrekkkonto	250.000	140.802	140.802

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 2.kvartal 2021, som er avsluttet 30.06.2021, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2020.

Regnskapet pr. 2.kvartal 2021 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 2020.

Nye standarder anvendt

Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2021.

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 2021, 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 sikringsbokføring.

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

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en 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.

Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig 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 av 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. Forsikringskontrakter vil bli innregnet til en risikjustert nåverdi av fremtidige kontantstrømmer pluss et beløp som representerer uopptjent resultat i gruppen av kontrakter (kontraktsmessig servicemargin). Hvis en gruppe av kontrakter er eller blir tapsgivende, vil tapet innregnes umiddelbart. Forsikringsinntekter, forsikringskostnader og finansielle forsikringsinntekter eller -kostnader vil bli presentert separat i resultatoppstillingen. Standarden forventes å påvirke foretakets regnskap gjennom en vesentlig endring av måling og presentasjon av inntekter og kostnader. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023.

Basert på våre foreløpige vurdering og basert på foretakets nåværende virksomhet, vil andre endringer i standarder og tolkningsuttalelser ikke ha vesentlig effekt.

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 2020.

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

Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig 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

Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig 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 (opsjonspringsmodeller 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).

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 fondsforvaltere. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markeddata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markeddata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markeddata. Finansielle eiendeler/forpliktelser som er verdsatt basert på ikke-observerbare markeddata 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 fondsforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. På grunn av send rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelse er utvikling i verdi på underliggende børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig 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 markeddata 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 30.06.2021	Virkelig verdi 30.06.2021	Balansført verdi 30.06.2020	Virkelig verdi 30.06.2020
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	100.091.152	100.091.152	78.635.488	78.635.488
Rentebærende verdipapirer	49.153.936	49.153.936	43.272.469	43.272.469
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	1.746.322	1.746.322	3.710.110	3.710.110
Andre fordringer	693.313	693.313	623.382	623.382
Kortanter og bankinnskudd	9.165.844	9.165.844	11.911.189	11.911.189
Sum finansielle eiendeler	160.850.567	160.850.567	138.152.638	138.152.638
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	3.939.335	3.939.335	5.351.962	5.351.962
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	1.051.707	1.051.707	1.172.996	1.172.996
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	4.991.042	4.991.042	6.524.958	6.524.958

Verdsettelseshierarki 30.06.2021	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	149.226.424	0	18.667	149.245.091
Aksjer og andeler	100.072.488		18.667	100.091.155
Rentebærende verdipapirer	49.153.936		0	49.153.936
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 30.06.2020	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	121.895.959	0	12.000	121.907.959
Aksjer og andeler	78.623.490		12.000	78.635.490
Rentebærende verdipapirer	43.272.469		0	43.272.469
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2021

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst eller resultat	Kjøp	Sale	Overfør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relatører seg til instrumenter som er målet 30.06.2021
Akser og andeler	12.000	0	0	6.667	0	0	18.567	0
Ikke-observerbare verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	12.000	0	0	6.667	0	0	18.567	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.03.2020

	Pr. 1.1.2020	Netto realisert/urealisert gevinst eller resultat	Kjøp	Sale	Overfør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2020	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relatører seg til instrumenter som er målet 31.03.2020
Akser og andeler	12.000	0	0	0	0	0	12.000	0
Ikke-observerbare verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	12.000	0	0	0	0	0	12.000	0

5. Investerings eiendommer

	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.	-	-