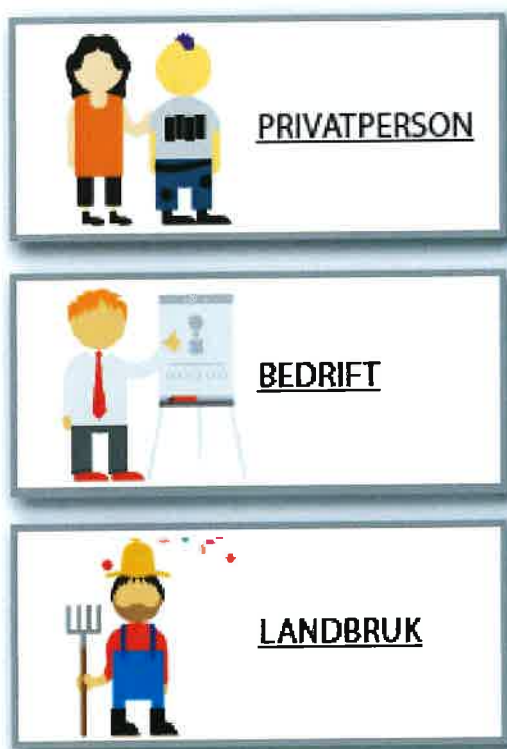


Delårsrapport 3. kvartal 2020

Varig Forsikring Indre Sunnmøre

gjensidig



Gjensidige

Indre Sunnmøre

Resultatregnskap

Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.06.2020 1.1.-30.06.2019 1.1.-31.12.2019

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	4.712.160	4.567.797	9.098.941
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.167.059	-1.302.049	-2.623.444
Sum premieinntekt for egen regning	3.545.101	3.265.748	6.475.497
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2.492.255	2.253.541	4.161.210
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-2.832.284	-80.423	-1.030.450
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	1.388.953	-354.962	581.770
Sum erstatningskostnader for egen regning	-1.443.331	-435.385	-448.680
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-4.608	0	-1.251.311
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-718.734	-704.629	-242.072
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-723.342	-704.629	-1.493.382
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-2.417.815	-2.234.387	-4.736.350
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	1.452.868	2.144.887	3.958.295
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	221.850	478.410	1.805.122
Netto driftsinntekt fra eiendom	13.955	13.955	24.010
Verdiendringer på investeringer	-823.664	3.369.820	-10.154.604
Realisert gevinst og tap på investeringer	-713.979	3.299.471	21.401.043
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-232.755	-337.065	-561.717
Sum netto inntekter fra investeringer	-1.534.593	6.824.591	12.513.853
Andre inntekter	1.504	1.600	3.771
Andre kostnader	0	0	0
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-1.533.089	6.826.191	12.517.624
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-80.221	8.971.078	16.475.919
Skattekostnad	-454.416	-840.054	-1.425.484
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	-534.637	8.131.024	15.050.435
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	2.767
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat	0	0	-691
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert ti	0	0	2.076
TOTALRESULTAT	-534.637	8.131.024	15.052.511

Balanse

Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig

30.06.2020

30.06.2019

31.12.2019

ØENDELER**Investeringer****Bygninger og andre faste eiendommer**

Eierbenyttet eiendom 3.688.347 3.977.048 3.832.697

Aksjer og andeler i tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i datterselskap 0 0 0

Aksjer og andeler i tilknyttede selskap 1.350.000 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 78.635.488 52.585.265 65.164.045

Rentebærende verdipapirer 43.272.469 66.406.176 57.118.489

Utlån og fordringer 10.645.738 8.114.391 13.417.211

Andre finansielle eiendeler 109.800 109.800 109.800

Sum investeringer 137.701.841 131.192.680 139.642.243**Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.**

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie 1.178.933 1.322.117 0

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning 1.253.750 75.000 0

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger 2.432.683 1.397.117 0**Fordringer**

Andre fordringer 1.277.427 1.178.679 834.088

Sum fordringer 1.277.427 1.178.679 834.088**Andre eiendeler**

Anlegg og utstyr 501.485 500.041 508.725

Kasse, bank 1.265.452 956.626 829.947

Eiendeler ved skatt 0 0 0

Pensjonsmidler 513.582 314.033 513.582

Sum andre eiendeler 2.280.519 1.770.700 1.852.255**Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter**

0 86.738 0

SUM ØENDELER**143.692.469 135.625.914 142.328.585**

Balanse**Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig**

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	8.271.662	7.780.276	8.126.058
Avsetning til garantiordningen	406.212	398.343	406.212
Annen opptjent egenkapital	118.557.515	111.527.973	119.237.757
Andre fond	1.563.679	3.262.650	1.823.679
Sum opptjent egenkapital	128.799.068	122.969.242	129.593.706
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4.550.766	4.418.318	4.482.504
Brutto erstatningsavsetning	3.559.464	2.232.768	1.744.197
Sum brutto forsikringsforpliktelser	8.110.230	6.651.086	6.226.701
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	763.207	678.846	787.975
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	1.752.604	722.408	1.477.893
Forpliktelser ved utsatt skatt	506.026	557.744	506.026
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	3.021.837	1.958.999	2.771.894
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1.172.996	1.312.083	0
Forpliktelser til kredittinstitusjoner	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	0	0	0
Andre forpliktelser	2.330.126	2.452.033	3.465.132
Sum forpliktelser	3.503.122	3.764.116	3.465.132
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	258.212	282.472	271.152
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	143.692.469	135.625.914	142.328.585

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Varig Forsikring Indre Sunnmøre gjensidig

Kroner	Naturskadefond	Garantifordring	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2018	7.545.939	398.343	3.375.150	(3.308.545)	106.939.831	114.950.718
1.1.-30.06.2019						
Resultat før andre inntekter og kostnader	234.337	-	-	-	7.896.687	8.131.024
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	234.337	-	-	-	7.896.687	8.131.024
Utbetal/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond			(112.500)			(112.500)
Egenkapital 30.06.2019	7.780.276	398.343	3.262.650	(3.308.545)	114.836.518	122.969.242
1.1.-31.12.2019						
Resultat før andre inntekter og kostnader	580.119	7.869	-	-	14.462.447	15.050.435
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				2.767	-	2.767
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(691)	-	(691)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				2.076	-	2.076
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	2.076	-	2.076
Totalresultat	580.119	7.869	-	2.076	14.462.447	15.052.511
Utbetal/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond			(1.551.471)		1.141.948	(409.523)
Egenkapital 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)
Utbetal/vedtatt kunde utbytte						
Tilbakebetaling av skatt ifm kundeutbytte						
Til / fra andre fond			(260.000)			(260.000)
Egenkapital 30.06.2020	8.271.662	406.212	1.563.679	(3.306.469)	121.863.984	128.799.068

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.09.2020	1.1.-30.09.2019	1.1.-31.12.2019
Innbetalte premier direkte forsikring	7.188.254	7.068.532	9.281.134
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.345.992	-2.624.166	-2.623.444
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-2.806.223	-1.816.456	-2.804.028
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	920.233	4.438	1.016.170
Betalte driftskostnader	-1.469.483	-1.645.934	-2.506.615
Netto finansinntekter	-13.734	300.001	1.521.320
Betalte skatter	-179.705	169.417	-517.295
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.220.971	-1.223.164	-1.223.164
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	72.379	232.668	2.144.078
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-16.374.612	9.838.429	1.758.500
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	13.937.098	-12.637.626	-4.388.831
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	81.900	81.900	1.247.248
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-31.920	0	-43.888
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-2.387.534	-2.717.298	-1.426.971
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leiefpliktelser	-155.637	-90.816	-160.876
Betaling av renter vedrørende leiefpliktelser	-20.987	-23.083	-30.259
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	-330.000	-155.500	-360.500
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-506.623	-269.399	-551.634
Netto kontantstrøm for perioden	-2.821.778	-2.754.029	165.472
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-2.821.778	-2.754.029	165.472
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	14.247.159	14.081.687	14.081.687
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	11.425.380	11.327.658	14.247.159
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	10.750.282	10.096.358	13.417.211
Kontanter og bankinnskudd *	675.098	1.231.300	829.947
Sum kontanter og kontantekvivalenter	11.425.380	11.327.658	14.247.159
* Herav bundet på skattetrekkskonto	140.802	140.802	140.802

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 3.kvartal 2020, som er avsluttet 30.09.2020, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2019.

Regnskapet pr. 3.kvartal 2020 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 2019.

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke vedtatt

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utstedt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2020, 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. 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.

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 utgifter vil bli presentert separat. IFRS 17 trer i kraft 1. januar 2023. Standarden forventes å påvirke foretakets regnskap gjennom en vesentlig endring av måling og presentasjon av inntekter og kostnader.

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 2019.

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.

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 (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteaftaler 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 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 kontantstrømsanalyser, 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 sen 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 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.

	Balansefort verdi 30.09.2020	Virkelig verdi 30.09.2020	Balansefort verdi 30.09.2019	Virkelig verdi 30.09.2019
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	84.575.947	84.575.947	53.575.724	53.575.724
Rentebærende verdipapirer	44.064.275	44.064.275	66.005.933	66.005.933
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	2.358.507	2.358.507	1.196.415	1.196.415
Andre fordringer	623.382	623.382	423.833	423.833
Kontanter og bankinnskudd	11.495.007	11.495.007	11.448.404	11.448.404
Sum finansielle eiendeler	143.117.118	143.117.118	132.650.308	132.650.308
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	5.657.219	5.657.219	4.725.320	4.725.320
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	5.657.219	5.657.219	4.725.320	4.725.320

Verdsettelseshierarki 30.09.20	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	128.628.224	0	12.000	128.640.224
Rentebærende verdipapirer	84.563.949		12.000	84.575.949
	44.064.275		0	44.064.275
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 30.09.19	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	111.322.395	0	8.259.260	119.581.655
Rentebærende verdipapirer	53.563.722		12.000	53.575.722
	57.758.673		8.247.260	66.005.933
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2020

	Pr. 1.1.2020	Netto realisert/urealisert gevinst/over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/ fra nivå 3	Pr. 30.09.20	Andel av netto realisert/urealisert gevinst/over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 30.09.20
Aksjer og andeler	12.000		0	0	0	0	12.000	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	12.000	0	0	0	0	0	12.000	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2019

	Pr. 1.1.2019	Netto realisert/urealisert gevinst/over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/ fra nivå 3	Pr. 30.09.19	Andel av netto realisert/urealisert gevinst/over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 30.09.19
Aksjer og andeler	12.000	0	0	0	0	0	12.000	0
Rentebærende verdipapirer	8.247.260	0	0	0	0	0	8.247.260	0
Sum	8.259.260	0	0	0	0	0	8.259.260	0