

Delårsrapport 2 kvartal 2024
Indre Sunnmøre
Gjensidig Brannkasse



Gjensidige
Indre Sunnmøre

Resultatregnskap

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.06.2024

1.1.-30.06.2023

1.1.-31.12.2023

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	5.952.390	5.236.795	11.076.618
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.557.946	-1.341.906	-2.703.171
Sum premieinntekt for egen regning	4.394.444	3.894.889	8.373.447
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2.903.116	2.671.556	4.986.814
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	1.963.985	-2.064.160	-48.143.538
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-5.419.963	44.990	41.939.531
Sum erstatningskostnader for egen regning	-3.455.978	-2.019.170	-6.204.007
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	0	-10.138	-1.569.522
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-900.957	-900.702	-264.691
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-900.957	-910.840	-1.834.213
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-3.460.256	-3.482.054	-6.515.893
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-519.631	154.381	-1.193.852
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	530.831	456.772	1.834.634
Netto driftsinntekt fra eiendom	3.720	-6.228	28.372
Verdiendringer på investeringer	12.938.033	12.242.435	18.707.655
Realisert gevinst og tap på investeringer	2.763.244	122.419	682.099
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-460.520	-348.126	-818.160
Sum netto inntekter fra investeringer	15.775.307	12.467.273	20.434.600
Andre inntekter	17.721	9.424	20.040
Andre kostnader	-119.968	-213.738	-401.274
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	15.673.060	12.262.959	20.053.367
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	15.153.429	12.417.340	18.859.514
Skattekostnad	-193.692	-160.130	-491.827
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	14.959.736	12.257.211	18.367.688
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-60.201
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	15.050
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-45.151
TOTALRESULTAT	14.959.736	12.257.211	18.322.537

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

30.06.2024

30.06.2023

31.12.2023

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

Eierbenyttet eiendom	2.691.021	2.966.178	2.817.951
----------------------	-----------	-----------	-----------

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	4.691.700	1.350.000	4.691.700
---	-----------	-----------	-----------

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	114.207.989	97.988.030	102.845.969
-------------------	-------------	------------	-------------

Rentebærende verdipapirer	56.786.000	52.471.266	55.522.603
---------------------------	------------	------------	------------

Utlån og fordringer	8.586.427	9.954.917	7.915.327
---------------------	-----------	-----------	-----------

Sum investeringer	186.963.137	164.730.392	173.793.550
--------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	1.573.236	1.361.922	0
------------------------------------	-----------	-----------	---

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	30.587.958	9.276.273	46.491.457
------------------------------------	------------	-----------	------------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	32.161.194	10.638.195	46.491.457
---	-------------------	-------------------	-------------------

Fordringer

Andre fordringer	1.438.254	1.308.958	1.223.375
------------------	-----------	-----------	-----------

Sum fordringer	1.438.254	1.308.958	1.223.375
-----------------------	------------------	------------------	------------------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	196.381	284.496	240.438
------------------	---------	---------	---------

Kasse, bank	1.459.834	2.645.229	920.757
-------------	-----------	-----------	---------

Eiendeler ved skatt	0	417.247	0
---------------------	---	---------	---

Pensjonsmidler	729.341	678.838	729.341
----------------	---------	---------	---------

Sum andre eiendeler	2.385.556	4.025.810	1.890.537
----------------------------	------------------	------------------	------------------

SUM EIENDELER

222.948.140	180.703.355	223.398.919
--------------------	--------------------	--------------------

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

30.06.2024

30.06.2023

31.12.2023

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.

Avsetning til naturskadefond

Avsetning til garantiordningen

Annen opptjent egenkapital

Andre fond

Sum opptjent egenkapital

6.983.035

458.368

167.079.508

573.411

175.094.322

8.546.988

432.367

145.698.824

573.411

155.251.590

7.160.054

458.368

151.942.753

573.411

160.134.586**Brutto forsikringsforpliktelse**

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Brutto erstatningsavsetning

Sum brutto forsikringsforpliktelse

6.299.179

35.582.813

41.881.992

5.779.701

13.219.863

18.999.564

5.799.149

51.098.274

56.897.422**Avsetninger for forpliktelse**

Pensjonsforpliktelse

Forpliktelse ved skatt

Forpliktelse ved periodeskatt

Forpliktelse ved utsatt skatt

Sum avsetninger for forpliktelse

716.588

-71.635

59.530

704.483

725.646

1.093.058

0

1.818.704

748.077

400.922

59.530

1.208.529**Forpliktelse**

Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring

Avsatt ikke betalt utbytte

Andre forpliktelse

Sum forpliktelse

1.565.591

1.197.266

2.136.913

4.899.770

1.351.914

1.090.268

1.854.933

4.297.115

0

1.197.266

3.561.243

4.758.509

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

367.573**336.381****399.873****SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER****222.948.140****180.703.355****223.398.919**

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskade-fond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl.-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2022	9.049.553	432.367	573.411	(3.512.338)	136.451.386	142.994.380
1.1.-30.06.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(502.565)	-	-	-	12.759.776	12.257.211
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	(502.565)	-	-	-	12.759.776	12.257.211
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.06.2023	8.546.988	432.367	573.411	(3.512.338)	149.211.162	155.251.591
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.889.499)	26.001	-	-	20.231.186	18.367.688
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(60.201)		(60.201)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				15.050		15.050
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(45.151)		(45.151)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(45.151)	-	(45.151)
Totalresultat	(1.889.499)	26.001	-	(45.151)	20.231.186	18.322.537
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(1.182.330)	(1.182.330)
Egenkapital 31.12.2023	7.160.054	458.368	573.411	(3.557.489)	155.500.242	160.134.587
1.1.-30.06.2024						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(177.019)	-	-	-	15.136.755	14.959.736
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	(177.019)	-	-	-	15.136.755	14.959.736
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.06.2024	6.983.035	458.368	573.411	(3.557.489)	170.636.997	175.094.323

Kontantstrøm

	1.1.-30.06.2024	1.1.-30.06.2023	1.1.-31.12.2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalt premier direkte forsikring	6.452.420	6.017.531	11.876.802
Utbetalte gjensikringspremier	-1.565.591	-1.351.914	-2.703.171
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-13.551.475	-1.562.307	-9.763.275
Innbetalt gjensikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	10.483.536	818.824	5.498.181
Betalte driftskostnader	-1.917.652	-2.059.990	-3.208.552
Netto finansinntekter	5.822	13.530	1.284.905
Betalte skatter	-786.217	0	-386.171
Utbetalt ubytte/vedhatt kontantubytte	-1.075.332	-1.061.930	-470.930
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1.954.490	813.745	2.127.789
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av datterforetak og tilknyttede foretak	0	0	-3.341.700
Netto innbetaling/utbetaling lån til kunder mv.	0	0	0
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskaper	3.076.690	1.000.000	1.000.000
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer	-829	-1.005.496	-1.889.872
Netto innbetaling/utbetaling av eiendom	23.720	13.772	68.372
Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	3.099.581	8.276	-4.163.200
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-133.123	-124.375	-250.087
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-5.939	-8.357	-15.377
Utbetalinger i f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0	-591.000
Utbetalinger i f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-139.062	-132.732	-856.464
Netto kontantstrøm for perioden	1.006.029	689.288	-2.891.876
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1.006.029	689.288	-2.891.876
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	8.836.084	11.727.960	11.727.960
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	9.842.113	12.417.248	8.836.084
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kreditinstitusjoner	8.400.000	9.781.444	7.915.327
Kontanter og bankinnskudd *	1.442.113	2.635.804	920.757
Sum kontanter og kontantekvivalenter	9.842.113	12.417.248	8.836.084
* Herav bundet på skatterekkskonto	0	0	0

NOTER

1. Regnskapsprinsipper- og estimater

Regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser regnskapet til Indre Sunnmøre 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

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA, Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Bank ABP, filial i Norge.

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 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:

- Børsnoterte aksjer
- Børsnoterte fond (EFT)
- 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 markedssdata

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 markedssdata.

Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på observerbare markedssdata dersom virkelig verdi er fastsa 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 markedssdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Obligasjoner 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 rentekurve 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.

Nivå 3: Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedssdata

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedssdata er tilgjengelige, verdsettes finansielle instrumenter ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedssdata.

Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedssdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedssdata. Finansielle instrumenter som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedssdata 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.
- Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse egne utlån
- Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse innskutte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innskutt egenkapital er verdsatt til pålydende.

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 30.06.2024	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	114.207.989	114.207.989	97.988.030	97.988.030
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	56.786.000	56.786.000	52.471.266	52.471.266
Finansielle eiendeler til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	33.599.448	33.599.448	11.947.153	11.947.153
Andre fordringer	729.341	729.341	1.096.085	1.096.085
Kontanter og bankinnskudd	10.046.262	10.046.262	12.600.146	12.600.146
Sum finansielle eiendeler	215.369.039	215.369.039	176.102.681	176.102.681
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	4.038.662	4.038.662	4.763.906	4.763.906
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	1.565.591	1.565.591	1.351.914	1.351.914
Sum finansielle forpliktelser	5.604.253	5.604.253	6.115.820	6.115.820

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	114.049.525 114.049.525	0 0	158.467 158.467	114.207.992 114.207.992
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning Renteberende verdipapirer	36.134.557 36.134.557	0 0	0 0	36.134.557 36.134.557
Finansielle eiendeler til amortisert kost Lån	0 0	0 0	0 0	0 0

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				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk Aksjer og andeler	97.834.566 97.834.566	0 0	153.467 153.467	97.988.033 97.988.033
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning Renteberende verdipapirer	52.471.818 52.471.818	0 0	0 0	52.471.818 52.471.818
Finansielle eiendeler til amortisert kost Lån	0 0	0 0	0 0	0 0

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