

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

ÅRSMELDING 2023



Tiden går – Gjensidige består

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

VISJON

«Vi skal kjenne kunden best og bry oss mest.»

FORRETNINGSIDÉ

Sykkylven Gjensidig Brannkasse, skal vere den leiande leverandør av skadeforsikring i Sykkylven.

Kjerneverksemda skal vere skadeforsikring. Selskapet skal i tillegg selje og vidareformidle beslekta produkt som skal styrke konkurransekrafta , og bidra til å utvikle selskapet som relasjonsaktør.

KJERNEVERDIAR

Tilgjengelighet: Det betyr at vi er der kundane er, det er lett å kome i kontakt med oss, vi er lette å forstå, vi gjer vanskelege ting enkle, vi lyttar, er personlige og imøtekomande og får ting raskt unna.

Hjelpsomhet: Det betyr at kvar kunde skal føle at han eller ho blir teken vare på fordi Sykkylven Gjensidig Brannkasse kjenner kunden sitt behov, interesserer seg og stiller opp.

OM OSS

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er eit lokalt, sjølvstendig, kundestyrt og kundeeigd forsikringsselskap med kontor i Skulegata i Sykkylven. Selskapet har 5 tilsette,

Telefon: 70 25 11 11

Internett:

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig har egne internettsider:

www.gjensidige.no/sykkylven

Her kan ein melde skade, berekne prisar og få informasjon om Gjensidige sine produkt. Følg oss også på Facebook for lokale nyhende og oppdateringar.

Ved skade:

Kontakt oss heile døgnet på 91503100, eller gå inn på www.gjensidige.no/sykkylven (evt. www.gjensidige.no).

VÅRE MARKNADSOMRÅDE

Privatmarknaden

Vi tilbyr komplette forsikringsløysingar innan skadeforsikring, bank- og spareprodukt.

Organisasjonsmarknaden

Forsikringar til kundar som er tilknytte yrkes-, næringslivs-, interesse- og idrettsorganisasjonar som selskapet har samarbeidsavtale med.

Næringslivsmarknaden

Industrieforsikring, bedriftsforsikring, personforsikring (inkl. yrkesskadeforsikring) og motorvognforsikring. Obligatorisk tenestepensjon (OTP).

Landbruksmarknaden

Alle forsikringar i tilknytning til landbrukseigedomar og drift av desse. (Våningshus med innbu og lausøyre i heimen, driftsbygningar, fastmontert produksjonsutstyr, driftsavbrot, yrkesskadeforsikring, rettsleg erstatningsansvar og rettshjelp.)

ÅRSMELDING 2023

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Org. nr 956365996

Verksemda

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er ei eiga, juridisk eining i Gjensidige-gruppa med konsesjon på brannforsikring. Laget er distributør for Gjensidige Forsikring ASA sine produkt og er ei av 9 brannkasser i Gjensidige-gruppa. Primær oppgåver er risiko- og skadeforsikring, med arbeidsområde i Sykkylven Kommune. Brannkassa hadde i 2023 sitt 138. driftsår. Sykkylven Gjensidig Brannkasse, har sidan 1985 hatt kontor og tilhald i eige bygg i Skulevegen 5 i Sykkylven.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er eigd av medlemmane. Medlem i selskapet er alle direkte forsikringstakarar. Det vil seie alle kundar med løpande brannforsikring, og med dei økonomiske rettar og plikter dette medfører.

Gjennom elektroniske val, vert det valgt utsendingar til selskapet si generalforsamling. Minst to tredjedeler av dei som blir valgt, skal være direkte forsikringstakar i selskapet. Også dei forsikringstakarar som har teikna forsikring i Gjensidige med brannkassa som agent, er medlemmer, men kun med organisatoriske rettar og plikter, som møterett og talerett i laget si generalforsamling. Generalforsamlinga er øvste mynde i laget og der har alle medlemmer møterett.

Styret

Det har i året vore halde 7 styremøte der 79 saker er handsama,

Tilsette

Magnar Kvalvåg, Hilde Aurdal, Tove Hole Stavik, Gry Aarseth og Ole Reidar Lade.

Arbeidsmiljø

Tilsette har ikkje vore utsett for ulykker eller skader i samband med arbeidet sitt i laget i rekneskapsåret.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse arbeider for til ei kvar tid å ha eit godt arbeidsmiljø. Dette er nedfelt i brannkassa sin strategiske plan. Å bygge kompetanse, samt fokusere på trivselsfremjande tiltak, er viktige element i dette arbeidet. I tillegg vert det fokusert på å tilpasse kvar medarbeidar sin arbeidsplass ergonomisk, samt vere ein pådrivar og leggje til rette for ein sunn livsstil.

Likestilling og diskriminering

Laget hadde ved årets utløp 5 tilsette. 3 kvinner og 2 menn. Arbeidstid og løn er rettvist delt mellom kjønna. Selskapet sin personalpolitikk blir sett på som kjønnsnøytral på alle område. Styremedlemmene er for tida 3 kvinner og 2 menn. Selskapet jobbar for likestilling og mot diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgåver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsetjing, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk og kombinasjonar av desse grunnlaga.

Ytre miljø

Selskapet driv ikkje verksemd som ureinar det ytre miljø. HMS arbeidet, internkontroll og bedriftsleigeordning er tilfredsstillande.

Samfunnsansvar

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er opptatt av samfunnsansvaret det inneber å vere eit forsikringsselskap. Sykkylven Gjensidig Brannkasse har sidan starten arbeidd for å sikre liv, helse og verdiar for kundane sine. Sykkylven Gjensidig Brannkasse tek dette vidare med særleg omtanke for lokalt samfunnsansvar og engasjement for Sykkylven.

Klima og natur

Vi vil vere pådrivar til at kundane våre aksepterer og krev gjenbruk ved skade for å redusere klima og naturavtrykk ved skadeoppgrjer frå Gjensidige

Skadeforebyggjande tiltak og ny sensorteknologi er viktig for å redusere klima og naturavtrykket og vi støttar innkjøp til kundane.

Med dyktige og engasjerte tilsette kan vi gi råd og vere med å på å fange opp auka klimarisiko hos kunden. Dette er viktig for å unngå at risikoane bli så store at dei ikkje lenger kan forsikrast.

Strategi

Selskapet jobbar under slagordet «vi skal kjenne kunden best og bry oss mest». I dette ligg ein nedfelt strategi om å ha nøgde kundar som føler at deira forventningar til oss som forsikringsselskap blir innfridd. Det vere seg når kunden treff oss på digitale flater eller i direkte kontakt med våre medarbeidarar. Selskapet måler kor tilfredse kundane er gjennom året, for å fylgje med på i kva grad vi lukkast. Resultata av kundeundersøkingane er gode.

Selskapet er del av Gjensidige konsernet og fylgjer Gjensidige sine etiske reglar i sitt daglege arbeid. Vi er avhengige av at medlemmane, styresmaktene og samfunnet har tillit til oss. For å oppnå det, må alt vi gjer vere prega av profesjonalitet, dugleik og høg etisk standard. Det gjeld for forretningsdrifta for laget og dei tilsette sin handlemåte. Alle skal opptre med aktsemd, vere redelige og saklege, og handle på ein måte som ikkje svekkjer tilliten til laget.

Kvar enkelt medarbeidar pliktar å setje seg inn i dei etiske reglane, i brannkassa si risikostyring og intern kontroll. Selskapet vektlegg kampen mot korrupsjon og kvitvasking, som blant andre tema er ein integrert del av dei etiske reglane våre.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse skal vise samfunnsansvar og støtte frivillig arbeid og bidra positivt til kunst, kultur og idrett i kommunen som kjem alle innbyggjarane til gode. I 2023 betalte vi ut rundt kr 457.000,- til slike føremål. I tillegg vert det jobba aktivt med brannførebyggjande arbeid samt andre aktiviteter for å bidra til en sikrare kvardag for innbyggjarane.

Forsikringsverksemda

Premieinntekter

Samla skadepremiebestand pr 31.12.23 var kr 83,3 mill. Av dette er premie for egen rekning kr 8,6 mill.

Resultatet av forsikringsverksemda for 2023 er kr 1.420.579,- mot kr 3.042.383 i 2022.

Reassuranse

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har eigen reassuranseavtale med Gjensidige Forsikring ASA. Reassuranseavtalen er en såkalt excess-loss kontrakt der brannkassa vert belasta for skadar opp til (eigen valgt) skadegrense. Sykkylven Gjensidig Brannkasse, har valgt eigenrekningsnivå på 1,75 mill. Dette gav ein premie på reassuranse på kr 2.424.917,- i 2023. I 2022 er tilsvarende premie satt til kr 2.368.248,-

Naturskader:

Naturskadeforsikring i Norge vert ivareteke gjennom eit obligatorisk medlemskap i Norsk Naturskadepool. Dette er ei ordning styresmaktene har bede norske forsikringsselskap om å administrere, og naturskadepremien vert fastsett av styresmaktene. Premien vert kravd inn av forsikringsselskapa i tilknytning til brannforsikra objekt. Naturskadepremien vert betalt inn til en felles pool, som også vert belasta ved erstatningsutbetalingar. Premie for naturskade i 2023 er på kr 1.206.141,- mot kr 1.122.956,- i 2022

Vår andel i Naturskadepoolen i 2023 var 0,0693%

Provisjon

For andre forsikringsprodukt er selskapet agent for Gjensidige Forsikring ASA, og mottok portefølje-provisjon for sal og servicearbeid.

	2023	2022	2021	2020
Provisjon	5 758 567	5 815 168	5 698 234	5 531 972

All provisjon blir no bokført samla og vi har endra tilbake i tid for enklare samanlikning.

Skader

Vi har fått innmeldt brannskader med fastsatt erstatning i 2023 med kr 3.711.000- mot kr 3.035.733,- i 2022. Skadeprosent brann 2023 var på 28,8%.

Dei samla skadeutbetalingane til våre kundar, alle bransjar eksklusive naturskader, utgjorde i 2023 kr 58 mill. Skadeprosenten totalt for 2023 endte på 71,7%.

Sal

Marknaden er prega av sterk konkurranse. I 2023 har Sykkylven Gjensidig Brannkasse ei samla positiv bestandsutvikling på 6,5 %. Tilsvarande periode i 2022 viste ei positiv utvikling på 6,5%. Salet i 2023 ble på 10,6 mill. noko som er ein auke frå 2022 då salet var på 9,4 mill.

Utbytte

Utbytte opptent og som skal utbetalast for våre kundar i Sykkylven i 2023 er om lag kr 8,8 mill og av dette er brannkassa sin andel om lag 1,2 mill.

Likviditet

Frie midlar pr 31.12.2023 er på 5.559.353 noko som er ei endring på -3.427.403. Dette skuldast at meir frie midlar har blitt overført til investeringsportefølja i selskapet.

Finans

Finansinntektene viser eit svært positivt resultat i 2023. Netto finansinntekter i 2023 var på kr 18.194.295,- mot eit negativt resultat på kr 6.642.917,- i 2022. Laget har ikkje hatt tap på fordringar i 2023.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse sitt formål med kapitalforvaltninga skal vere å oppnå ein god risikojustert langsiktig avkastning. I valet mellom avkastning og sikkerheit skal ein vektlegge sikkerheit, og kapitalforvaltninga skal sikre at ein alltid kan overhalde alle skyldnader.

Investeringsprofilen i kapitalforvaltninga vert vurdert av styret kvart halvår.

Risikoforhold

Risikostyring blir drive på ulike stader og nivå i organisasjonen. Selskapet har ein risikoprofil der inga enkelthending skal kunne skade selskapet si finansielle stilling i alvorleg grad.

Strategisk risiko

Rammevilkåra for å drive skadeforsikring i vår målestokk har dei siste åra vorte vesentleg endra.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har aktivt teke del i arbeidet med å gjennomføre dei endringar vi i samsvar med gjeldande lovverk er pliktig til, i tett dialog med selskapet sin revisor. For mindre selskap som Sykkylven Gjensidig Brannkasse, er det avgjerande å knytte til oss sterke fagmiljø som kan bistå oss i arbeidet med å tilpasse oss det krevjande regelverket.

Det har dei siste åra kome stadig nye aktørar i marknaden for å selje skadeforsikring. For å komme inn i ein tøff marknad, vil ofte prisen vere avgjerande og det viktigaste konkurransemiddelet. Gjensidige Forsikring ASA priser sine produkt på ein slik måte at vi skal ha betalt for den risikoen selskapet tek. Gjensidige Forsikring ASA har ein strategi der lønsemd gjeng føre vekst, og vår brannkasse må i stor grad tilpasse oss ein slik strategi.

Det er ein risiko for at manglande kompetanse vil kunne redusere selskapet sitt høve til å realisere forretnings- og strategiske ambisjonar. Det vert difor arbeidd målretta med å heve kompetansen i organisasjonen.

Finansiell risiko /Kredittrisiko

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har om lag 157,1 mill. kroner i finansielle investeringar. Dette gjeld for det meste børsnoterte aksjer i norske og internasjonale selskap og renteberande papir som alle kan verte utsett for kursendringar. Sykkylven Gjensidig Brannkasse har høg soliditet, og står godt rusta til å tåle svingingar i finansmarknadane.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er utsett for kredittrisiko gjennom plasseringar i obligasjons- og pengemarknaden. Den største delen av våre plasseringar er i solide norske bankar og børsnoterte selskap. For ein langsiktig investor, vurderer vi risikoen for å være moderat i denne porteføljen.

Vi har gjennom finansreglementet rammer for kor mykje av vår kapital som skal ligge innanfor dei ulike risikogrupper. Styret får kvartalsvise rapportar som stadfestar risikoen i porteføljen.

Internkontroll

Styret har gjennom sin vedtekne risikopolicy, og gjennom egne vedtak, etablert rammer for selskapet si verksemd som skal gjere sitt til å redusere risikoen for tap.

Styreansvarsforsikring

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har teikna styreansvarsforsikring. Forsikringa dekker styret og dagleg leiar sitt rettslege personlege erstatningsansvar for rein formueskade som blir forårsaka ved utføring av vervet.

Solvens II

Bank og forsikring er av dei bransjane i Norge som styresmaktene regulerer mest. I 2011 vedtok norske styresmakter å innføre Solvency II i Norge. Solvency II er kapitalkravsreglar som er utarbeidd for forsikringsselskap i Europa. Regelverket består av tre pilarar som tek for seg krav knytt til kapitalkrav, risikostyring og rapportering til marknad og tilsynsmynde. Vidare vart lovverket for finansbransjen erstatta og fornya i finansføretakslova, med verknad frå 01.01.2016.

Solvens II inneheld rapportering og eigenvurdering av risiko og solvens (ORSA rapportering) til Finanstilsynet. ORSA skal sikre at selskapa si risikostyring og kapitalisering tilfredsstillar krava i lovverket.

Lovverket inneheld og krav om ulike nøkkelfunksjonar i brannkassa. Her kan nemnast til dømes Compliance officer, Risk manager, Intern revisjon og uavhengig aktuar. Lovverket gir opning for utkontraktering av nøkkelfunksjonar for små føretak og utifrå dette har alle brannkassene i Noreg

inngått avtale med Gabler AS som vil ivareta desse funksjonane, samstundes som brannkassa opprett- held sin status som sjølvstendig juridisk eining. Gabler bidrar i ORSA rapporteringa som styret har løpande oppfølging av.

For brannkassene vil høg eigenkapitalandel være eit viktig fortrinn for å tilfredsstille kapitalkrava i Solvens II. Solvensmarginkapitalen skal minst dekke solvensmarginkravet som blir berekna etter ei eiga forskrift.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har ein solvensmarginkapital på 140,5 mill kroner. Kravet til solvensmargin er på 41,9 mill kroner, og vi ligg godt over dei krava forskrifta krev med ein solvensmargin etter Solvens II på 335%

Framtidsutsikter

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har hatt, og skal i framtida ha fokus på å styrke rådgjevarane våre i full breidde. I ein marknad der kundane kan kjøpe forsikringsprodukt i stadig fleire kanalar, er det styret si oppfatning at det blir stadig viktigare å utvikle denne kompetansen og fremme denne i direkte møte med nye og gamle medlemmar i selskapet.

Selskapet har i samanheng med dette kjøpt 45% av aksjene i Partners Eiendomsmegling Storfjord AS (tidligere Aursnes & Partners Eiendomsmegling AS)

Styret møter framtida med framleis fokus på det skadeførebyggjande arbeidet. Dette er sunt for brannkassa si eiga forretning og er eit viktig konkurransefortrinn vi har i drifta.

Dei tre viktigaste prioriteringane innanfor bærekraft er å bidra til eit tryggere samfunn, bærekraftige erstatningar og ansvarlege investeringar.

Konkurransen er aukande i skadeforsikringsmarknaden. Selskapet har gjennom samarbeidet med Gjensidige Forsikring ASA klart å utnytte posisjonen som marknadsleiar. Veksttakta i skadeforsikringsmarknaden generelt er forventa å vere lav på kort og mellomlang sikt.

Å være føre var på skadeinflasjon er avgjerande for å opprettholde god lønsemd, og er ofte ei oppgåve Gjensidige må ta først i marknaden. Dette kan ofte vere krevjande i møtet med kunden men i lengda til det beste. Geopolitisk uvisse, inflasjon og høgare rentenivå med økonomiske utfordringar i fleire nøkkeløkonomiar påverkar avkastninga på selskapet sin finanskapital.

Selskapet har tilfredsstillande kapitalbuffer, både i forhold til interne risiko mål og lovmessige solvenskrav. Styret ser på selskapet sin kapital situasjon og finansielle styrke som meget sterk. Det er all- tid betydeleg uvisse knytt til vurderingar av framtidige forhold. Styret er likevel fortsatt trygg på at selskapet skal levere gode resultat og utbytte til medlemmane også i tida som kjem.

Konsern

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har eit heileigd dotterselskap Opeks AS. Dette er eit eigedomsselskap utan tilsette og for tida er alle lokala utleigde. Det er ikkje rekna aksjeutbytte for OPEKS AS i 2023. Driftsresultatet for OPEKS AS i 2023 er eit overskot på kr 54.627,- noko som gir eit overskot på kr 17.548.900 for konsernet.

Hendingar etter balansedagen

Det har ikkje vore hendingar etter utgang av rekneskapsåret som har påverka resultatet i vesentleg grad.

Framleis drift

Styret meiner at føresetnaden for framleis drift ligg føre og at årsrekneskapen er utarbeidd under denne føresetnaden.

Resultat

Det framlagde resultatrekneskap for 2023 og balanse med notar, gjev etter styret si meining eit rettvissande bilete av resultatet og laget si stilling pr 31.12.2023


Årsresultatet gjev etter ordinære og foreskrivne tekniske avsetningar, avskrivning på bygg og utstyr eit overskot på kr 17.494.273,- for laget, som styret foreslår å disponere slik:

Disponering resultat 2023	17 494 273
Endring i avsetning til naturskadefondet	-1 594 079
Endring i avsetning til garantiordningen	9 673
Endring i tidl. Avsatt utbytte (kortsiktig)	-15 450
Avsatt til estimert kundeutbytte	1 216 602
Netto-aktuarielle gev/tap	21 568
Overført til/frå eigenkapital	17 855 959
Sum disponeringer	17 494 273

Sykkylven 31.12.2023/ 21.03.2024


Magnar Kvalvåg
Dagleg leiar


Roger Kornberg
Styreleiar


Bjarne Olav Velle
Nestleiar


Pernille K. Aursnes


Solgun Welle


Anne E. Hjelseth

Resultatregnskap

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

Noter

1.1.-31.12.2023

1.1.-31.12.2022

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		11.261.115	10.363.633
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2.652.793	-2.545.644
Sum premieinntekt for egen regning	4	8.608.322	7.817.989
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	5.931.771	6.013.292
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-5.734.528	-3.884.545
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		1.059.891	202.193
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-4.674.637	-3.682.352
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader		-1.404.163	-1.185.743
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring		-350.523	-205.861
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	5,6,8,9	-1.754.686	-1.391.604
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-6.690.191	-5.714.942
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		1.420.580	3.042.383
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper		77.172	77.172
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		4.827.619	3.304.871
Netto driftsinntekt fra eiendom		226.166	385.952
Verdiendringer på investeringer		13.309.443	-12.331.494
Realisert gevinst og tap på investeringer		879.655	2.928.540
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1.125.761	-1.007.989
Sum netto inntekter fra investeringer		18.194.295	-6.642.948
Andre inntekter		53.501	0
Andre kostnader		-333.718	-306.043
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		17.914.078	-6.948.990
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		19.334.657	-3.906.607
Skattekostnad	10	-1.861.952	-847.671
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		17.472.705	-4.754.278
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		28.758	39.879
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-7.190	-9.971
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		21.568	29.908
TOTALRESULTAT		17.494.273	-4.724.370

Balanse

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Noter

31.12.2023

31.12.2022

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

Eierbenyttet eiendom	11	628.295	730.828
----------------------	----	---------	---------

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i datterforetak	12	630.000	630.000
-----------------------------------	----	---------	---------

Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	12	4.691.700	1.350.000
---	----	-----------	-----------

Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	12,16	1.281.566	1.281.566
--	-------	-----------	-----------

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	13,14	78.849.769	65.366.024
-------------------	-------	------------	------------

Rentebærende verdipapirer	13,15	68.937.054	63.081.714
---------------------------	-------	------------	------------

Utlån og fordringer	13,16	2.045.726	3.396.235
---------------------	-------	-----------	-----------

Andre finansielle eiendeler		0	0
-----------------------------	--	---	---

Sum investeringer		157.064.110	135.836.367
--------------------------	--	--------------------	--------------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	4	1.262.084	202.193
------------------------------------	---	-----------	---------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger		1.262.084	202.193
---	--	------------------	----------------

Fordringer

Andre fordringer	8	1.319.796	1.343.609
------------------	---	-----------	-----------

Sum fordringer		1.319.796	1.343.609
-----------------------	--	------------------	------------------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	11	130.184	128.481
------------------	----	---------	---------

Kasse, bank	13,16	3.513.626	5.589.180
-------------	-------	-----------	-----------

Eiendeler ved skatt	10	0	281.033
---------------------	----	---	---------

Pensjonsmidler	9,13	763.667	706.887
----------------	------	---------	---------

Sum andre eiendeler		4.407.477	6.705.582
----------------------------	--	------------------	------------------

SUM EIENDELER

		164.053.466	144.087.750
--	--	--------------------	--------------------

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital

Fond mv.			
Avsetning til naturskadepkapital	17	7.156.230	8.750.309
Avsetning til garantiordningen	17	477.061	467.388
Annen opptjent egenkapital	17	138.210.717	120.333.190
Andre fond		672.197	672.197
Sum opptjent egenkapital		146.516.205	130.223.084

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	1,4	5.774.617	5.087.032
Brutto erstatningsavsetning	1	5.654.287	3.631.628
Sum brutto forsikringsforpliktelser		11.428.904	8.718.660

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	9	66.406	531.118
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	1.054.135	1.197.953
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	839.911	0
Andre avsetninger for forpliktelser		112.000	0
Sum avsetninger for forpliktelser	13	2.072.452	1.729.071

Forpliktelser

Avsatt ikke betalt utbytte		1.216.602	1.127.803
Andre forpliktelser		2.363.605	1.863.732
Sum forpliktelser	13	3.580.207	2.991.535

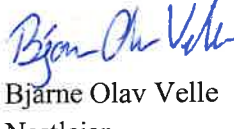
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	13	455.698	425.401
---	-----------	----------------	----------------

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		164.053.466	144.087.750
---	--	--------------------	--------------------

Sykkylven 31.12.2023/ 21.03.2024


Magnar Kvalvåg
Dagleg leiar


Roger Kornberg
Styreleiar


Bjørn Olav Velle
Nestleiar


Pernille K. Aursnes


Solgun Welle


Anne E. Hjelseth

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadekapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annøn opptjent egenkapital	Sum egen-kapital
Egenkapital per 31.12.2021	8.321.739	466.089	1.800.000	(3.440.791)	128.887.758	136.034.794
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	428.570	1.299			(5.184.147)	(4.754.278)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				39.879		39.879
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(9.971)		(9.971)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				29.908	-	29.908
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	29.908	-	29.908
Totalresultat	428.570	1.299	-	29.908	(5.184.147)	(4.724.370)
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(1.127.803)		40.462	(1.087.341)
Egenkapital 31.12.2022	8.750.309	467.388	672.197	(3.410.883)	123.744.073	130.223.084
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.594.079)	9.673			19.057.111	17.472.705
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				28.758		28.758
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(7.190)		(7.190)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				21.568	-	21.568
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	21.568	-	21.568
Totalresultat	(1.594.079)	9.673	-	21.568	19.057.111	17.494.273
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(1.201.152)	(1.201.152)
Egenkapital 31.12.2023	7.156.230	477.061	672.197	(3.389.315)	141.600.032	146.516.205

Kontantstrøm

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier direkte forsikring	11.948.700	10.616.254
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.652.793	-2.545.644
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-3.711.869	-1.467.573
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	0
Betalte driftskostnader	-2.802.591	-2.310.034
Netto finansinntekter	4.066.096	2.569.621
Betalte skatter	-925.812	-2.119.047
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.141.682	-1.303.493
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	4.780.049	3.440.085
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm ved kjøp av liknyttet selskap	-3.341.700	0
Netto kontantstrøm innbetalinger/utbetalinger av aksjer og andeler i andre foretak	-1.012.568	-3.419.854
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-4.150.512	-4.318.503
Netto kontantstrøm av eiendom	328.700	488.486
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-31.323	-137.658
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-8.207.402	-7.387.528
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Betaling av leieforpliktels er	0	0
Betaling av renter vedrørende leieforpliktels er	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0
Utbetalinger i.f.m. garantiordning for skadeforsikring	0	0
Innbetalinger i.f.m. garantiordning for skadeforsikring	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	0	0
Netto kontantstrøm for perioden	-3.426.063	-3.948.832
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-3.426.063	-3.948.832
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	8.985.415	12.934.247
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	5.559.353	8.985.415
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	2.045.726	3.396.235
Kontanter og bankinnskudd *	3.513.626	5.589.180
Sum kontanter og kontantekvivalenter	5.559.353	8.985.415
* Herav bundet på skattetrekkkonto	468.789	168.789

NOTER

1. Generelle regnskapsprinsipper

Denne noten inneholder generelle regnskapsprinsipper som gjelder for alle bestanddeler av regnskapet, både finansielle oppstillinger og noter. Spesifikke regnskapsprinsipper følger sammen med de relevante notene.

Regnskapet for 2023 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på IFRS® Accounting Standards (International Financial Reporting Standards) som godkjent av EU og tilhørende fortolkningsresultater.

Nye standarder

Ny standard anvendt

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har implementert en ny standard med virkning fra 1. januar 2023.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

IFRS 9 Finansielle instrumenter trådte i kraft 1. januar 2018. Foretaket benyttet muligheten til utsettelse av ikrafttredelsesdatoen og implementerte standarden med virkning fra 1. januar 2023. Implementeringen har ikke hatt vesentlig effekt på regnskapet.

Ny standard ikke anvendt

Forsikringskontrakter

Små og mellomstore skadeforsikringsforetak skal innregnes og måle forsikringskontrakter i samsvar med IFRS 17 eller i samsvar med årsregnskapsforskriften. Foretaket har valgt å innregne og måle sine forsikringsforpliktelser i henhold til årsregnskapsforskriften.

Det er ingen øvrige endringer i standarder og fortolkningsuttalelser som vil ha vesentlig effekt på regnskapet.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger.

Innregning av inntekter og kostnader

Inntekter består av inntekter knyttet til ulike deler av foretakets virksomhet. Inntekter knyttet til forsikringsvirksomheten beskrives i note 4 Premieinntekter og erstatningskostnader.

Netto inntekter fra investeringer

Finansinntekter består av renteinntekter på finansielle investeringer, mottatt utbytte, realiserte gevinster knyttet til finansielle instrumenter, endring i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet.

Finanskostnader består av realiserte tap knyttet til finansielle instrumenter, endringer i virkelig verdi av finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet og resultatført verdifall på finansielle eiendeler.

Utbytte

Mottatt utbytte fra investeringer innregnes når foretaket har en ubetinget rett til å motta utbyttet. Utdeling av kundeutbytte er regulert av Finansforetaksloven §10-7 første ledd, som klassifiserer kundeutbytte som en disponering av årsresultatet. Denne klassifiseringen har brannkassen lagt til grunn regnskapsmessig.

2. Bruk av estimer

Utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med årsregnskapsforskriften og anvendelsen av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimer og anvende forutsetninger som påvirker balanseført verdi av eiendeler og forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlig basert på de underliggende forholdene. Faktiske tall kan avvike fra disse estimatene. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Endringer i regnskapsmessige estimer innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen kun påvirker denne perioden, eller både i den perioden estimatene endres og i fremtidige perioder hvis endringene påvirker både eksisterende og fremtidige perioder.

Nedenfor omtales forutsetninger og kilder til estimeringsusikkerhet som innebærer en betydelig risiko for en vesentlig justering av den balanseførte verdien av forsikringsforpliktelser i løpet av det neste regnskapsåret.

Forsikringsforpliktelser

Bruk av estimer ved beregning av forsikringsforpliktelser gjelder hovedsakelig erstatningsavsetninger.

Forsikringsprodukter deles i hovedsak i to hovedgrupper, bransjer med kort eller lang avviklingstid. Med avviklingstid menes hvor lang tid det går fra et tap eller en skade inntreffer (skadedato) til tapet eller skaden er meldt og deretter utbetalt og oppgjort. Korthalede bransjer er for eksempel forsikring

av bygninger, mens langhalede bransjer primært omfatter forsikring av personer. Usikkerheten i korthalede bransjer er i hovedsak knyttet til skadens størrelse. Foretaket har kun forsikringsprodukter i den korthalede gruppen.

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i Sykkylven Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Sykkylven Gjensidig Brannkasse er at risikoeksponeringen ikke skal overstige risikoevnen. Gjennom en sterk risikostyring vil risikoer identifiseres, analyseres, kvantifiseres og styres både med sikte på å redusere usikkerhet og store økonomiske tap. Foretaket sin virksomhet innebærer både forsikringsmessig og finansiell risiko. Den forsikringsmessige risiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring overfor foretakets kunder, mens finansrisikoen er relatert til foretakets investeringsrisiko hovedsakelig knyttet til foretakets kapitalforvaltning.

Organisering

Styret har det overordnede ansvar for at risikonivået er tilfredsstillende sett i forhold til foretaket sin soliditet og risikovilje. Dette innebærer å sikre at det eksisterer nødvendige retningslinjer, rutiner og rapportering for en tilfredsstillende risikostyring og for at lover og forskrifter etterleves, samt at arbeidet med risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig organisert og dokumentert.

Daglig leder er ansvarlig for risikostyringen. Det pågår en kontinuerlig prosess for å forebygge og avdekke etterlevelsesrisiko ift. lover og forskrifter, samt interne policies og instruksjoner.

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Sykkylven Gjensidig Brannkasse mottar forsikringspremie fra et stort antall forsikringstakere, og til gjengjeld forplikter man seg som forsikringsgiver til å betale erstatning dersom en skade inntreffer. Forsikringsrisiko vil derfor utgjøre en stor del av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige skadeutbetalinger. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten med hensyn til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at denne risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

Erfaring viser at jo større en portefølje av ensartede forsikringskontrakter er, desto mindre vil den relative variabiliteten omkring det forventede resultat være. Dessuten vil en mer diversifisert portefølje ha mindre sannsynlighet for påvirkning fra endringer i en delportefølje. Ved utforming av tegningspolicy er det tatt sikte på spredning mellom ulike typer forsikringsrisiko samt å oppnå en tilstrekkelig stor forsikringsbestand innenfor hver kategori til å redusere variabiliteten i det forventede resultatet.

Faktorer som kan ha negativ innvirkning på forsikringsrisiko i brannforsikring kan være mangel på risikospredning når det gjelder risikotype, forsikringssum og art av næringsvirksomhet som forsikringen dekker. Uventet økning i inflasjonen vil også ha negativ effekt på skadeutbetalinger.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde. Foretaket er selv ansvarlig for de brannskader som inntreffer for sine kunder. Siden det er stor variasjon i brannskadenes størrelse, er det kjøpt reassuranseskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2023 er egenregningen 1.750.000 kroner; dvs at kun skader opp til denne grensen belaster foretakets regnskap. Reassuransesprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranses og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransesfunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuransesprogrammet for de samarbeidende brannkassenes brannforsikring.

Naturskadeforsikring i Norge ivaretas gjennom et obligatorisk medlemskap i Norsk Naturskadepool. Dette er en ordning myndighetene har bedt norske forsikringsforetak administrere, og naturskadepremien fastsettes av myndighetene. Premien innkreves av forsikringsforetakene i tilknytning til brannforsikrede objekter. Gjennom denne ordningen blir Sykkylven Gjensidig Brannkasse eksponert for sin markedsandel (basert på brannforsikringssum) av summen av erstatningene i det norske markedet. Poolen kjøper, på vegne av medlemmene, et eget reassuransesprogram, noe som ytterligere reduserer risikoeksponeringen til medlemsforetakene. Forsikringsrisikoen vurderes som moderat med de reassuransedekninger som er kjøpt.

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse, gjennomsnittsskade, kan påvirkes av flere faktorer. En økning i skadefrekvens kan være sesongbetont eller skyldes mer varig påvirkning. For forsikring av bygninger, inventar og løsøre vil vinterkulde føre til økt skadefrekvens for eksempel på grunn økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvensnivå kan oppstå for eksempel på grunn av endret kundeatferd og nye skadetyper. En varig endring i skadefrekvensnivå vil ha stor påvirkning på lønnsomheten. For brannforsikring er skadefrekvensen på et mye lavere nivå enn i mange andre bransjer.

Størrelsen på erstatningsbeløpene påvirkes av flere faktorer. I brannforsikring kan storskader få stor påvirkning på erstatningskostnadene. Antall storskader i løpet av et år viser stor variasjon fra et år til et annet. Dette gjelder spesielt for næringslivsmarkedet. De fleste bransjer vil ha en underliggende utvikling i gjennomsnittlig erstatningsbeløp på grunn av inflasjon. Historisk har skadeinflasjon for bygning vært noe høyere enn konsumprisindeksen.

Gjennom 2021 ble det økt fokus på inflasjon, først gjennom en betydelig økning i bl.a. byggematerialer som følge av forsyningsproblemer gjennom pandemien. Deretter økte konsumprisen betydelig gjennom 2022 og 2023, og sentralbankene har iverksatt flere renteøkninger for å redusere risikoen for økte priser og lønninger. I denne perioden har foretaket gjennomført flere analyser av utviklingen, både for å fastsette riktig premienivå og for å sikre at reservene er på et riktig nivå. Utviklingen så langt bekrefter dette, men foretaket vil følge utviklingen nøye og iverksette nødvendige tiltak.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse håndterer disse risikoene hovedsakelig gjennom tett oppfølging av utviklingen innen brann- og naturskadeforsikring, tegningsstrategi og aktiv skadebehandling.

Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelser

Beregning av forsikringsforpliktelser for en forsikringsportefølje innebærer at man skal finne et anslag for verdien av de fremtidige kontantstrømmer for erstatningsutbetaling, og det vil alltid være elementer av usikkerhet ved slike beregninger. Det er denne type usikkerhet som forbindes med avsetningsrisiko. Usikkerheten vil være avhengig av egenskaper ved risikotypen. Brann- og naturskadeforsikring er risiko med kort avviklingstid og er dermed mindre eksponert for endringer som påvirker erstatningsutbetalinger i fremtiden.

Inflasjonsrisiko ligger latent i de fleste forsikringsprodukter. Effekten vil variere som følge av produktenes utforming og de vilkår som gjelder ved skadeoppgjør.

Endring i inflasjon (+/- 1-prosentpoeng)	2023	2022
Brannforsikring	141.402	39.332
Naturskadeforsikring	82.508	13.657
Totalt	223.910	52.989

Kapitalstyring

Kjernen i forsikring er overføring av risiko, og foretaket er eksponert for risiko både innen forsikrings- og investeringsvirksomheten. Identifisering, kvantifisering og styring av risiko utgjør en vesentlig del av virksomheten. Ethvert forsikringsforetak må sørge for at kapitalbasen er tilstrekkelig i forhold til risikoeksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad.

Et viktig mål for kapitalstyring er å balansere disse to aspektene. Foretakets mål for kapitalstyring er å sikre tilstrekkelig kapitalisering i forhold til negative utfall uten at det skaper en vanskelig finansiell situasjon, samt sørge for at foretakets kapital anvendes på en mest mulig effektiv måte.

Strategi og reglement for kapitalforvaltningen spesifiserer kravene til foretakets kapital. Kapitalstyringen følges opp av daglig leder som påser at kravene gitt av styret etterleves.

Forsikringsvirksomheten er underlagt kapitalkrav fra myndighetene. Kapitalsituasjon for foretaket rapporteres til relevante tilsynsmyndigheter. For foretaket er gjeldende regulatorisk krav basert på standardformelen gitt i Solvens II-regelverket. Foretaket har en sterk kapitalisering.

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 41,9 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 140,4 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 335 prosent.

Kapitalsituasjonen beregnes basert på foretakets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

Beløp i hele tusen	2023	2022
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	140.489	131.334
Solvenskapitalkrav (SCR)	41.908	32.227
Overskuddskapital	98.581	99.107
Solvensmargin etter Solvency II	335 %	408 %

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II prinsipper, justert for foreslått utbytte og ansvarlig lånekapital. Solvency II regelverket består av tre pilarer som tar for seg krav knyttet til kapitalkrav, risikostyring og rapportering til marked og tilsynsmyndighet.

I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimums kapitalbehov. Dette kalles minstekapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten.

Det er et regulatorisk minstekapitalkrav som skal være mellom 25 prosent og 45 prosent av solvenskapitalkravet.

Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)

Beløp i hele tusen	2023	2022
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	18.859	14.502
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	10.477	8.057
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	32.058	27.818
Minstekapitalkrav (MCR)	32.058	27.818
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	438 %	472 %

Tellende kapital er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regelverket. Foretaket har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes for å være kapital av beste kvalitet. Av samlet tellende kapital kommer 133,3 millioner kroner fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadekapital. Naturskadekapital er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

Tabell 3 – Tellende kapital til å møte kravet til kapital

Beløp i hele tusen	2023	2022
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	133.333	122.584
- Kapitalgruppe 2	7.156	8.750
- Kapitalgruppe 3		
Sum basiskapital	140.489	131.334
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	140.489	131.334
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål		
Total tellende ansvarlig kapital SCR	140.489	131.334

De viktigste forskjellene mellom verdivurdering i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper er:

- Forsikringstekniske avsetninger er vurdert annerledes (se nedenfor for mer informasjon)

- Kundefordringer verdsettes til null i Solvens II, da kontantstrømmen relatert til disse inngår i beregningen av forsikringstekniske avsetninger (premieavsetningen)
- Garantiordningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper
- Ulik verdivurdering av utsatt skatt som følge av forskjellene ovenfor

Ifølge Solvens II-prinsipper er forsikringstekniske avsetninger gitt ved summen av et beste estimat og en risikomargin. For skadeforsikring kan beste estimat for forsikringstekniske avsetninger deles opp i premieavsetninger og erstatningsavsetninger. Tabellene nedenfor viser de forsikringstekniske avsetningene for foretaket i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper

Tabell 4 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i hele tusen	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Erstatningsavsetninger for skadeforsikringer	5.654	3.581	-2.073
Premieavsetning for skadeforsikringer	5.775	5.326	-449
Risikomargin		1028	1.028
Sum forsikringstekniske avsetninger	11.429	9.935	-1.494

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatningsavsetningene ikke er diskontert i regnskapstallene. Alle øvrige forutsetninger for Solvens II formål er identiske med de regnskapsmessige forutsetninger.

Premieavsetningene for skadeforsikringer i Solvens II er beregnet som nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for ikke avløpt risiko for kontrakter innen kontraktens grense. Premieavsetningene i henhold til regnskapsprinsipper tilsvarer ikke avløpt risiko av forfalt premie for kontrakter som gjelder på verdsettelsestidspunktet, hvor det ikke gjøres fradrag for eventuelle kostnader før den forfalte premien periodiseres. Den praktiske konsekvensen av denne forskjellen er i hovedsak at forventet fremtidig overskudd for kontraktene foretaket er ansvarlig for inkluderes som tellende kapital i Solvens II-balansen. At premieavsetningene i Solvens II er diskontert gir også en forskjell.

En risikomargin inkluderes i de forsikringstekniske avsetningene i henhold til Solvens II-prinsipper. Risikomargin beregnes som kostnaden ved å ha nødvendig kapital for eventuelt å avvikle virksomheten.

Merk at Solvens II rentekurver, uten volatilitetsjustering, benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger. Ingen overgangsregler benyttes.

Regulatorisk solvenskapitalkrav er bygget opp for å ta høyde for ulike risikokilder.

Markedsrisiko er den største risikoen for Sykkylven Gjensidig Brannkasse. Innen skadeforsikring er risikoen hovedsakelig knyttet til usikkerhet i forsikringsresultatet for det neste året (premierisiko), samt at risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige (reserverisiko). Motpartsrisiko og operasjonell risiko bidrar også til kapitalkravet.

Det oppstår en diversifiseringsfordel siden alle risikoene ikke vil inntreffe på samme tid.

Tabell 5 – Regulatorisk solvenskapitalkrav

Beløp i hele tusen	2023	2022
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	7.600	5.879
Kapitalkrav for markedsrisiko	38.349	29.233
Kapitalkrav for motpartsrisiko	1.883	1.943
Diversifisering	-6.262	-5.138
Basis solvenskapitalkrav	41.570	31.917
Operasjonell risiko	338	310
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	41.908	32.227

Regulatorisk usikkerhet

Det er vedtatt endringer i den norske naturskadeordningen gjeldende fra 1. januar 2025, der hensikten er at overskudd i naturskaderesultatet i en overgangsperiode skal benyttes til å bygge opp et eksternt fond. Regnskapsføring av fremtidige endringer i naturskadeordningen kan påvirkes av de vedtatte endringene i regelverket.

4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PREMIEINNTEKTER OG ERSTATNINGSKOSTNADER

Premieinntekter mv.

Forsikringspremier inntektsføres i takt med forsikringsperioden. Optjente bruttopremier beregnes med utgangspunkt i de beløp foretaket har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt før periodens avslutning (forfalte bruttopremier). Ved periodeslutt foretas en tidsavgrensning hvor forfalt premie som vedrører neste år periodiseres (endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie). Premieinntekter for egen regning beregnes ved at tilsvarende periodisering gjøres for premie for avgitt gjenforsikring, som reduserer de tilsvarende brutto premiebeløpene. Premie for mottatt gjenforsikring klassifiseres som forfalte bruttopremier, og periodiseres i takt med forsikringsperioden.

Erstatningskostnader

Erstatningskostnader består av betalte bruttoerstatninger redusert med gjenforsikringsandel, i tillegg til endring i brutto erstatningsavsetning, også redusert med gjenforsikringsandel. Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Erstatningskostnadene inneholder avviklingstap/-gevinst på tidligere års avsetninger.

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetningen for ikke opptjent bruttopremie er en periodisering av forfalte premier. Avsetningen er relatert til de uopptjente delene av den forfalte premien. Det er ikke gjort fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte premien er periodisert.

Brutto erstatningsavsetning

Erstatningsavsetningen skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette inkluderer både meldte saker (RBNS - reported but not settled) og skader som er inntruffet, men ikke meldt (IBNR - incurred but not reported). Avsetningene knyttet til kjente skader er individuelt vurdert av oppgjørsapparatet, mens IBNR-avsetningene er basert på erfaringstall, hvor man tar utgangspunkt i den tiden det tar fra en skade inntreffer (skadedato) til den meldes (meldt dato). Basert på erfaringer og porteføljens utvikling utarbeides det en statistisk modell for å beregne omfanget av etteranmeldte skader. Modellens godhet måles ved å beregne avvik mellom tidligere etteranmeldte skader og etteranmeldte skader som er estimert av modellen.

Diskontering av erstatningsavsetninger gjøres ikke.

Erstatningsavsetningen inneholder et element som skal dekke administrasjonskostnader som påløper i forbindelse med skadeoppgjør.

Tilstrekkelighetstest

Det gjennomføres en årlig tilstrekkelighetstest for å kontrollere at nivået på avsetningene er tilstrekkelige sammenlignet med foretakets forpliktelser. Gjeldende estimat på fremtidige erstatningsutbetalinger for det forsikringsansvaret foretaket har på rapporteringstidspunktet, samt tilhørende kontantstrømmer benyttes ved utførelsen av testen. Dette omfatter både skader som er inntruffet før rapporteringstidspunktet (erstatningsavsetningen) og skader som inntreffer fra rapporteringstidspunktet til neste hovedforfall (premieavsetningen). Eventuelt avvik mellom opprinnelig avsetning og tilstrekkelighetstesten medfører avsetning for ikke avløpt risiko.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring klassifiseres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning inkluderes i gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring. Gjenforsikringsandelen reduseres med forventet tap på krav basert på objektive bevis ved verdifall.

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	10.742.559	1.206.141	11.948.700
Gjenforsikringsandel	-2.424.917	-227.876	-2.652.793
For egen regning	8.317.642	978.265	9.295.907
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	10.103.844	1.157.271	11.261.115
Gjenforsikringsandel	-2.424.917	-227.876	-2.652.793
For egen regning	7.678.927	929.395	8.608.322
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-3.174.470	-2.560.058	-5.734.528
Gjenforsikringsandel	1.023.307	-	1.023.307
For egen regning	-2.151.163	-2.560.058	-4.711.221
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-4.343.591	-2.625.806	-6.969.397
Inntruffet tidligere år brutto	1.169.121	65.748	1.234.869
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.190.383	584.234	5.774.617
Brutto erstatningsavsetning	3.616.510	2.037.777	5.654.287

5. Kostnader

	2023	2022
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer eksl. avskrivning eiendom.	29.620	9.177
Lønns- og personalkostnader	4.641.838	3.457.866
Honorarer til litsvalgte	250.250	305.750
IKT-kostnader	211.194	162.767
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	354.744	311.198
Andre kostnader	2.951.367	2.852.542
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-6.690.191	-5.714.942
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-781.118	-598.452
Avgitt øvrige salgskostnader	-617.180	-580.046
Sum	350.523	205.861
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	781.118	598.452
Provisjon	5.864	7.245
Øvrige salgskostnader	617.180	580.046
Sum	1.404.163	1.185.743
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	3.791.825	2.760.815
Arbeidsgiveravgift	656.235	496.924
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	122.004	121.877
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	40.776	30.834
Pensjonskostnader - ytelsesbasert basert pensjonsordning	30.998	47.416
Sum lønns- og personalkostnader	4.641.838	3.457.866
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	264.744	311.198
Attestasjons tjenester	0	0
Rådgivning - annen rådgivning	0	0
Andre tjenester	91.000	0
Sum	355.744	311.198

6. Lønn og godtgjørelse

	2023	2022
Giennomsnittlig antall ansatte	5	5
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder	915.468	911.136
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	0	0
	210.250	260.750
-Styret	29.500	34.750
Aursnes Pernille	21.000	11.000
Hjelseth Anne	0	8.250
Kjersheim Anita	83.000	87.500
Komberg Roger	8.250	37.500
Vangen Kåre Atle	40.250	52.500
Velle Bjarne Olav	30.750	29.250
Welle Solgun Janet	10.000	20.000
-Valgkomite	5.000	10.000
Bueide Geir Ove	2.500	5.000
Hunnes Synnøve	2.500	5.000
Høidal Anne Line Skrede	30.000	25.000
-Generalforsamling	2.500	2.500
Bueide Geir Ove	2.500	2.500
Aurdal Hilde	2.500	2.500
Furholm Bert	2.500	2.500
Goksøyr Sølvi	2.500	2.500
Hove Øystein	2.500	2.500
Innerdal Helge	2.500	2.500
Løde Ole Reidar	2.500	2.500
Myrseth Arild	2.500	2.500
Ramstad Karl	2.500	2.500
Wilhelmsen Bert	0	2.500

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2023	2022
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	6.690.191	5.714.942
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	6.690.191	5.714.942

8. Transaksjoner mellom Sykkylven Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR TRANSAKSJONER MED SAMARBEIDENDE FORETAK

Sykkylven Gjensidig Brannkasse opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Sykkylven Gjensidig Brannkasse ved å drifte brannforretningen, betales en godtgjørelse til Gjensidige Forsikring ASA. Det samme gjelder øvrig bistand.

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med kr 1.293.607,86.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

Vi mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS. Provisjonene fordeler seg slik:

	2023	2022
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	5.758.567	5.815.168
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	173.204	198.124
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	5.931.771	6.013.292

Administrasjonskostnader

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

	2023	2022
Kostnader brannforretningen	565.815	537.515
Kostnader øvrige tjenester	401.016	278.918

9. Pensjon

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PENSJON

Pensjonsforpliktelser vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses som opptjent på rapporteringstidspunktet. Fremtidige pensjonsytelser beregnes med utgangspunkt i forventet lønn på pensjoneringstidspunktet. Pensjonsmidler vurderes til virkelig verdi. Netto pensjonsforpliktelse er differansen mellom nåverdien av de fremtidige pensjonsytelsene og virkelig verdi av pensjonsmidlene. Det avsettes for arbeidsgiveravgift i den perioden en underfinansiering oppstår. Netto pensjonsforpliktelse fremkommer i balansen på linjen for Pensjonsforpliktelser. Eventuell overfinansiering balanseføres i den grad det er sannsynlig at overfinansieringen kan utnyttes. En overfinansiering i en sikret ordning kan ikke motregnes mot en underfinansiering i en usikret ordning. Dersom det er en netto overfinansiering i den sikrede ordningen innregnes denne som Pensjonsmidler.

Periodens pensjonsopptjening (service cost) og netto rentekostnad (-inntekt) resultatføres løpende, og presenteres som en driftskostnad i resultatet. Netto rentekostnad beregnes ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelsen. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene.

Avvik mellom estimert pensjonsforpliktelse og estimert verdi av pensjonsmidler ved forrige regnskapsår og aktuarberegnet pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidlene ved årets begynnelse innregnes i andre inntekter og kostnader. Disse vil aldri bli reklassifisert over resultatet.

Gevinster og tap på avkortning eller oppgjør av en ytelsesbasert pensjonsordning innregnes i resultatet på det tidspunkt avkortningen eller oppgjøret inntreffer.

Pliktige tilskudd til innskuddsbasert pensjonsordning innregnes som personalkostnader i resultatet når de påløper.

FORETAKETS PENSJONSORDNINGER

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har både innskuddsbaserte og ytelsesbaserte pensjonsordninger for sine ansatte. Den ytelsesbaserte pensjonsordningen er lagt i en egen pensjonskasse og er lukket for nyansatte. Nyansatte blir meldt inn i den innskuddsbaserte pensjonsordningen.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddspensjon er en privat pensjonsordning som er et supplement til folketrygden. Ytelsene fra pensjonsordningen kommer i tillegg til alderspensjon fra folketrygden. Pensjonsalder er 70 år.

Den innskuddsbaserte ordningen er en ordning hvor foretaket betaler faste innskudd til et fond eller en pensjonskasse, og hvor det ikke foreligger noen juridisk eller underforstått forpliktelse til å betale ytterligere innskudd. Satsene er syv prosent av lønn mellom 0 og 7,1 G og 20 prosent av lønn mellom 7,1 og 12 G.

Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

Ytelsesbasert pensjonsordning

Beskrivelse av ordningen

Alderspensjon sammen med ytelser fra folketrygden og hensyntatt eventuelle fripoliser fra tidligere arbeidsforhold utgjør ca 70 prosent av lønn ved fratredelsesalder, forutsatt full opptjeningstid på 30 år. Pensjonsalderen er 70 år, men for assurandørene gjelder en pensjonsalder på 65 år.

Den ytelsesbaserte ordningen er en ordning som gir de ansatte kontraktsmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

I tillegg har Sykkylven Gjensidig Brannkasse pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder, arbeidstakere med lønn over 12 G og tilleggspensjoner.

Den ordinære alderspensjonen er en sikret ordning hvor arbeidsgiver bidrar med innbetaling til pensjonsmidler. Pensjon ut over den ordinære kollektivavtalen er en usikret ordning som betales over driften.

Aktuarielle forutsetninger

Fastsatte aktuarielle forutsetninger fremkommer av tabellen. Diskonteringsrenten er den forutsetningen som har størst innvirkning på verdien av pensjonsforpliktelsen.

Lønnsregulering, pensjonsregulering og G-regulering er basert på historiske observasjoner og forventet fremtidig inflasjon. Lønnsveksten er i 2023 satt til 4,0 prosent for alle medlemmer uavhengig av alder.

Diskonteringsrenten er basert på en rentekurve som fastsettes med utgangspunkt i OMF-renten (obligasjoner med fortrinnsrett). Diskonteringsrenten er basert på observerte renter frem til cirka ti år. Markedets langsiktige syn på rentenivå er estimert basert på realrentekrav, inflasjon og fremtidig kredittrisiko. I perioden mellom de observerte renter og de langsiktige markedsforventninger er det gjort en interpolasjon. Det er således beregnet en diskonteringskurve for hvert år som det skal utbetales pensjon.

Sensitivitetsanalysen er basert på at kun én forutsetning endres om gangen og at alle andre holdes konstant. Dette er sjeldent tilfelle da flere av forutsetningene samvarierer.

Risiko

Hovedrisikoen er knyttet til pensjonsregulering på de usikrede pensjonene og lønnsregulering for ansatte, som slår ut både i den sikrede og usikrede ordningen. Det er også risiko knyttet til levetid.

Rentedurasjonen i forpliktelsene er 12 år. Et rentefall utover 1 prosent vil lede til sterk økning i pensjonsforpliktelser.

Pensjonsmidlene består av 94,6 prosent rentepapirer med en durasjon på 4,1 år, og består av investeringer med relativ lav kredittrisiko. Pensjonsmidlene har 5,4 prosent eksponering mot aksjer.

Et fall i aksjer på 30 prosent vil gi minimal effekt da mesteparten vil bli dekket av redusert pensjonsregulering.

Pensjonsordningen er ikke eksponert mot overfinansiering da alle midler i pensjonskassen er fordelt mellom ansatte, pensjonister og fripoliser.

Pensjonsregulering

Pensjonsregulering oppstår som følge av overskuddsdeling i pensjonskassen. Dersom pensjonsregulering øker eller faller så vil det regnes som et estimatavvik, da dette følger av forutsetningen om ingen pensjonsregulering utover det lovpålagte kravet.

En økning i rentekurven vil kunne lede til fall i forpliktelsene og fall i eiendelene. På grunn av durasjonsforskjellen vil fallet i forpliktelsene overstiger fallet i eiendelene. Dette skiftet leder til pensjonsregulering.

Et fall i rentekurven leder til økning i forpliktelsene og økning i eiendelene. På grunn av durasjonsforskjellen vil økningen i forpliktelsene overstiger økningen i eiendelene. Dersom det er bufferfond tilgjengelig vil det også benyttes til å dekke opp for økte forpliktelser. Dette skiftet leder lav eller ingen pensjonsregulering.

Årets beregning ga en pensjonsregulering på 0,8 prosent.

Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på ca 4,1 år (4,2). Pensjonsmidlene vil stige med cirka 3,8 prosent ved et parallelt skift i rentekurven (rentefall) på -1 prosent. Pensjonsmidlene vil falle med cirka 3,7 prosent ved et parallelt skift i rentekurven (rentestigning) på + 1 prosent.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 10 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 10,8 prosent ved en renteøkning på ett prosentpoeng.

Kredittrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kredittrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade». Dersom kredittrisiko på global basis økte med en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) ville det lede til et fall på cirka 6,0 prosent i pensjonsmidlene.

Pensjonsforpliktelsene er eksponert mot noe kredittrisiko da den norske OMF-renten, som er utgangspunkt for fastleggelsen av diskonteringsrente, inneholder en viss kredittrisiko.

Aksjerisiko

Pensjonsmidlene er eksponert mot aksjemarkedet gjennom aksjefond. Ved utgangen av året var eksponeringen 5,4 prosent.

Markedsverdien av aksjer svinger kraftig. Pensjonskassen måler løpende aksjerisikoen i pensjonsmidlene basert på prinsipper i Solvens II. Prinsippene for måling av aksjerisiko baseres på at risikoen øker når aksjer stiger i verdi og at risikoen faller når aksjer har falt i verdi. Effekten vil være 2,1 prosent fall i pensjonsmidlene.

Valutarisiko

Alle plasseringer i utenlandske rentefond valutasikres. Det er investert i valutasikrede fond. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 1,2 prosent. En betydelig valutaendring på global basis, basert på en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen), betyr et tap på valutaposisjonen på 25 prosent, eller 0,3 prosent på pensjonsmidlene.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er i2023 basert på tabellen K2013FT.

Uførehyppigheten er basert på tabellen IR73. Denne måler uførheten på lang sikt. Forekomsten av uførhet er lav sammenliknet med mange andre arbeidsgivere.

Foretakets ansatte kan bli involvert i større katastrofelignende hendelser som flyulykker, bussulykker, tilskuer til sportsarrangement eller hendelser på arbeidsplassen. Dersom en slik hendelse inntreffer, vil pensjonsforpliktelsen kunne øke betraktelig. Det er investert i katastrofeforsikringer som gjør at foretaket får erstatning dersom en slik hendelse inntreffer.

Lønnsutvikling

De fremtidige pensjonsytelsene avhenger av den fremtidige lønnsutvikling og utviklingen i Folketrygdens grunnbeløp (G). Dersom foretakets lønnsutvikling er lavere enn økningen i G, reduseres ytelsene.

Lønnsvekst vil avvike fra den banen som er fastlagt ved at ansatte får høyere eller lavere lønnsvekst enn det som banen tilsier. Foretaket styrer lønnsutvikling for ansatte basert på tariffavtaler og individuelle avtaler. Fra år til år kan det forekomme hopp i lønnsnivå.

Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng høyere vil det føre til 3,3 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 2,8 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 1,2 prosent.

Minstekrav til nivået på pensjonsmidler

Pensjonsmidlene må tilfredsstillende visse minstekrav definert i norsk lov, forskrifter og pålegg fra Finanstilsynet.

Dersom nivået på pensjonsmidlene blir lavere enn en nedre grense, vil foretaket måtte innbetale ekstra pensjonsmidler for å dekke opp for den nedre grensen. Under visse forutsetninger vil også foretaket få tilbakebetalt pensjonsmidler.

I Gjensidige Pensjonskasse måles risiko basert på krav fastsatt av Finanstilsynet i form av stresstester. Disse testene skal reflektere 99,5 prosent «value at risk». Pensjonskassen har en solvenskapitaldekning på 160 prosent uten bruk av overgangsregler per 31. desember 2023. Premiefond benyttes aktivt til å styre solvensnivået. Det betyr at det kan komme krav om innbetaling til pensjonsmidler.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er som medlem i Finans Norge tilknyttet AFP-avtale for sine ansatte.

AFP er en ytelsesbasert ordning som er finansiert i fellesskap av svært mange arbeidsgivere.

Pensjonsordningens administrator har ikke fremlagt beregninger som fordeler pensjonsordningens midler eller forpliktelser til de enkelte medlemsforetakene. Foretaket innregner således ordningen som en innskuddsordning.

Dersom pensjonsordningens administrator framlegger slike fordelinger kan det lede til at ordningen skal innregnes som en ytelsesordning. Imidlertid er det vanskelig å fremkomme med fordelingsnøkler som kan aksepteres av medlemmene. En fordelingsnøkkel basert på foretakets andel av samlet årlig lønn vil ikke kunne aksepteres da denne nøkkelen er for enkel og ikke vil reflektere de økonomiske forpliktelsene på en adekvat måte.

	Sikret 2023	Usikret 2023	Sum 2023	Sikret 2022	Usikret 2022	Sum 2022
Antall aktive medlemmer	2	0	2	2	2	4
Antall pensjonister	1	1	2	1	2	3
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	5.464.840	531.181	5.996.021	5.749.319	1.073.146	6.822.466
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	49.185	0	49.185	37.003	0	37.003
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	7.673	0	7.673	7.068	0	7.068
Rentekostnad	201.360	19.673	221.033	113.837	21.248	135.085
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	459.623	-476.033	-16.410	-200.727	-554.610	-755.337
Utbetalte ytelser	-128.161	-7.224	-135.385	-128.161	-7.224	-135.385
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-70.585	-1.127	-71.712	-113.499	-1.380	-114.878
Virksomhets sammenslutning	0	0	0	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Kursendringer i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	5.983.935	66.470	6.050.405	5.464.840	531.181	5.996.021
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	6.171.719	0	6.171.719	6.296.436	0	6.296.436
Renteinntekt	239.219	0	239.219	124.669	0	124.669
Avkastning ut over renteinntekt	12.346	0	12.346	-715.459	0	-715.459
Bidrag fra arbeidsgiver	523.051	1.127	524.178	707.732	1.380	709.111
Utbetalte ytelser	-128.161	0	-128.161	-128.161	0	-128.161
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-70.585	-1.127	-71.712	-113.499	-1.380	-114.878
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	6.747.589	0	6.747.589	6.171.719	0	6.171.719
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	5.983.935	66.470	6.050.405	5.464.840	531.181	5.996.021
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-6.747.589	0	-6.747.589	-6.171.719	0	-6.171.719
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-763.654	66.470	-697.184	-706.879	531.181	-175.698
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	49.185	0	49.185	37.003	0	37.003
Rentekostnad	201.360	19.673	221.033	113.837	21.248	135.085
Renteinntekt	-239.219	0	-239.219	-124.669	0	-124.669
Fjernet KP-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	7.673	0	7.673	7.068	0	7.068
Pensjonskostnad	18.999	19.673	38.672	33.238	21.248	54.486
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	18.999	19.673	38.672	33.238	21.248	54.486
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			4.547.852			4.587.730
Avkastningen på pensjonsmidler			-12.346			715.459
Endringer i demografiske forutsetninger			-279.351			819.066
Endringer i økonomiske forutsetninger			262.940			-1.574.403
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			4.519.095			4.547.852
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			4,17 %			3,73 %
Lønsregulering			4,17 %			0,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			4,00 %			3,70 %
Pensjonsregulering			3,90 %			3,70 %
			0,80 %			0,00 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			122.004			121.877
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			40.776			30.834
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			40.817			30.865
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			523.051			707.732
Prosent			Endring i pensjonsforpliktelse 2023			Endring i pensjonsforpliktelse 2022
Sensitivitet						
- 1 %-poeng diskonteringsrente			12,70 %			13,60 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente			-10,30 %			-10,00 %
- 1 %-poeng lønnsjustering			-2,80 %			-2,20 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering			3,30 %			2,80 %
- 1 %-poeng G-regulering			1,40 %			1,20 %
+ 1 %-poeng G-regulering			-1,20 %			-1,00 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering			-10,00 %			0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering			10,80 %			11,90 %
10 % redusert dødelighet			3,00 %			2,70 %
10 % økt dødelighet			-4,00 %			-3,70 %

n)

Verdsettelseshierarki 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett. teknikk basert på obs. markededata	Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markededata	pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler	-	364.370	-	364.370
Obligasjoner	-	6.383.220	-	6.383.220
Derivater	-	-	-	-
Sum	-	6.747.589	-	6.747.589

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett. teknikk basert på obs. markededata	Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markededata	pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	-	1.227.805	-	1.227.805
Obligasjoner	-	4.948.999	-	4.948.999
Derivater	-	119.632	-	119.632
Sum	-	6.296.436	-	6.296.436

10. Skatt

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR SKATT

Skattekostnad

Skattekostnad består av summen av periodeskatt og utsatt skatt.

Periodeskatt

Periodeskatt er betalbar skatt på skattepliktig inntekt for året, basert på skattesatser som var vedtatt eller i hovedsak vedtatt på rapporteringstidspunktet, og eventuelle endringer i beregnet periodeskatt for tidligere år.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Forpliktelser ved utsatt skatt innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Eiendeler ved utsatt skatt innregnes for alle skattereduserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot. Dersom utsatt skatt oppstår i forbindelse med førstegangsinnregning av en forpliktelse eller eiendel overtatt i en transaksjon som ikke er en virksomhetssammenslutning, og den ikke påvirker det finansielle eller skattepliktige resultatet på transaksjonstidspunktet, blir den ikke innregnet.

Innregning

Periodeskatt og utsatt skatt innregnes som kostnad eller inntekt i resultatregnskapet, med unntak av utsatt skatt på poster som er innregnet i andre inntekter og kostnader, hvor skatten da innregnes i andre resultatkomponenter, eller i de tilfeller hvor den oppstår som følge av en virksomhetssammenslutning. Ved virksomhetssammenslutning beregnes utsatt skatt på differansen mellom virkelig verdi av eiendeler og forpliktelser overtatt i virksomhetssammenslutning og deres balanseførte verdi.

	2023	2022
Midlertidige forskjeller		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-1.486.080	-1.452.771
Pensjonsforpliktelse	697.261	175.769
Sikkerhetsavsetning	1.003.440	1.254.300
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	214.621	-22.702
Estimatavik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	214.621	-22.702
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer	3.145.021	-1.101.431
Fremførbart underskudd		
Netto midlertidige forskjeller	3.359.642	-1.124.133
Netto forpliktelser ved utsatt skatt(eiendeler ved utsatt skatt)	839.911	-281.033
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	19.334.657	-3.906.607
Implementeringseffekt ny forskrift		
Estimatavik pensjonsforpliktelser		
Endring i andre midlertidige forskjeller	-270.632	-445.247
Permanente forskjeller	423.142	540.298
Korreksjon tidligere år		
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-851.965	-3.098.593
Verdiendring finansielle omløpsmidler	-13.309.443	12.331.494
Tilbakeføring av verdired.finansielle omløpsmidler		
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-1.383.514	-1.143.939
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	41.505	34.318
Kundeutbytte	-1.167.863	-1.141.682
Ikke fradragberettiget rente på ilignet skatt		
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Skattepliktig gevinst aksjer		356.302
Skattepliktig inntekt	2.815.888	3.526.344
Benyttelse av fremførbart underskudd		
Mottatt konsernbidrag		
Fremførbart underskudd		
Betalbar skatt på årets resultat	703.972	881.586
Formuesskatt	350.163	316.367
Skyldig betalbar skatt	1.054.135	1.197.953
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt på årets resultat	703.972	881.586
Formuesskatt		
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	1.120.944	-114.866
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK	-7.190	9.971
Implementeringseffekt ny forskrift (endring i skattesats)		
Korreksjon tidligere år	44.226	70.980
Skattekostnad i regnskapet	1.861.952	847.671
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	1.861.952	847.671
Skatt av resultat før skattekostnad	4.833.664	-976.652
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	2.971.713	1.824.323
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer	-1.061.613	-226.178
Skatt av permanente forskjeller	4.156.688	1.969.549
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital	7.190	9.971
Skatt av ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Formuesskatt		
Skatt av benyttet fremførbart underskudd		
Skatt av feil tidligere år	-130.552	70.980
Før lite betalt skatt tidligere år		
Sum differanse	2.971.713	1.824.322

11. Eierbenyttet og rett-til-bruk eiendom, anlegg og utstyr og leieforpliktelse

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Innregning og måling

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte avskrivninger og akkumulerte tap ved verdifall. Anskaffelseskost inkluderer utgifter som er direkte henførbare til kjøp av eiendelen. Når utstyr eller vesentlige enkeltdeler har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Sykkylven Gjensidig Brannkasse i utøvelse av sin virksomhet.

Etterfølgende utgifter

Etterfølgende utgifter innregnes i eiendelens balanseførte verdi hvis det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene tilknyttet eiendelen vil tilflyte foretaket, og utgiften tilknyttet eiendelen kan måles pålitelig. Hvis den etterfølgende utgiften er påløpt for å erstatte en del av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr, aktiveres kostnaden og balanseført verdi av det som erstattes fraregnes. Utgifter til reparasjoner og vedlikehold innregnes umiddelbart i resultatet når de påløper.

Avskrivninger

Hver komponent av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr avskrives lineært over estimert utnyttbar levetid. Tomter, fritidshus og hytter avskrives ikke. Den forventede utnyttbare levetiden for innværende og sammenlignbare perioder er som følger:

- eierbenyttet eiendom: 10-50 år
- anlegg og utstyr : 3-10 år

Avskrivningsmetode, forventet utnyttbar levetid og restverdi vurderes årlig. Eiendelen nedskrives dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.

	Eierbenyttet eiendom		Anlegg og utstyr	
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	3.679.946			
Tilgang i året			137.658	
Utrangert				
Avgang i året				
Anskaffelseskost pr.31.12.22	3.679.946	0	137.658	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	2.846.581			
Årets ordinære avskrivninger	102.533		9.177	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22	2.949.114	0	9.177	0
Bokført verdi 31.12.22	730.832	0	146.835	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	Eierbenyttet eiendom		Anlegg og utstyr	
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	3.679.946	0	137.658	0
Tilgang i året			31.323	
Utrangert				
Avgang i året				
Anskaffelseskost pr.31.12.23	3.679.946	0	168.981	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.23	2.949.114	0	9.177	0
Årets ordinære avskrivninger	102.533		29.620	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.23	3.051.647	0	38.797	0
Bokført verdi 31.12.23	628.299	0	130.184	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	2023	2022
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer		
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	628.299	730.832
Merverdi utover balanseført verdi	-628.299	-730.832

12. Aksjer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

Selskapene bokføres til kostpris.

Aksjer og andeler i datterforetak	Eierandel	Andel	Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Opeks AS	100 %		630 000	630 000	630 000	630 000
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	Eierandel	Andel	Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Stangvik Eigedom AS	25 %		1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000
Partners Eiendomsmegling AS	45 %		3 341 700	3 341 700		
			5 321 700	5 321 700	1 980 000	1 980 000

Fordringer på datterforetak	2023	2022
Opeks AS	1 281 566	1 281 566
Sum	1 281 566	1 281 566

	Forretn. kontor	Eierandel	Eiendommer i datterforetakenes regnskap			
			Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Datterforetak						
Opeks AS	Sykkylven	100 %	630 000	630 000	630 000	630 000
Tilknyttede foretak						
Stangvik Eigedom AS	Sumadal	25 %	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000
Partners Eiendomsmegling Storfjord AS	Sykkylven	45 %	3 341 700	3 141 700	0	0
	Eiendeler	Egenkapital	Gjeld	Inntekter	Resultat	
Tilleggsinformasjon						
Datterforetak						
Opeks AS	2 104 549	613 427	1 491 122	352 800	54 627	
SUM	2 104 549	613 427	1 491 122	352 800	54 627	
Tilknyttede foretak						
Stangvik Eiendom AS	5 385 122	5 385 122		126 000	14 154	
Partners Eiendomsmegling Storfjord	3 296 965	825 000	2 471 965	7 693 008	1 068 526	
SUM	8 682 087	6 210 122	2 471 965	7 819 008	1 082 680	

13. 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.

Selskapet har ikke finansielle eiendeler målt til amortisert kost.

Innregning og fraregning

Finansielle instrumenter innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi. Transaksjonskostnader kommer i tillegg, med unntak av for finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet. For finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet, kostnadsføres transaksjonskostnader etter hvert som de påløper. Normalt vil førstegangsinnregning være lik transaksjonsprisen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Ved fraregning av en finansiell eiendel innregnes forskjellen mellom balanseført verdi og vederlaget i resultatet, i regnskapslinjen Netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktmessige forpliktelsene fra de finansielle forpliktelsene opphører. Ved fraregning av en finansiell forpliktelse innregnes forskjellen mellom balanseført verdi og vederlaget i resultatet, i regnskapslinjen Netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Kjøp og salg av finansielle instrumenter innregnes hovedsakelig avtaletidspunktet.

Renter og utbytteinntekter innregnes på egne linjer i resultatoppstillingen, adskilt fra netto urealiserte verdiendringer på investeringer og netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

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 i de respektive nivåene.

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 eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer • Børsnoterte fond (ETF)
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt å bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). Finansielle instrumenter som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

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 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.

Nivå 3: Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

Et finansielt instrument anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedsdata. Finansielle instrumenter som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- 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 administratorer 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 i underliggende verdier på børsnoterte foretak siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Sykkylven Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringsansvarlig i samråd med 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 ukentlig til daglig leder samt 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, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balanseført verdi 31.12.2023	Virkelig verdi 31.12.2023	Balanseført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Lokale investeringer				
Aksjer og andeler	78.849,769	78.849,769	65.366,024	65.366,024
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinregning				
Rentebærende verdipapirer	68.937,054	68.937,054	63.081,714	63.081,714
Utlån og fordringer				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som				
Utlån	0	0	0	0
Fordringer på tilknyttede foretak	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	2.568,786	2.568,786	1.532,708	1.532,708
Andre fordringer	763,667	763,667	987,920	987,920
Kontanter og bankinnskudd	5.559,353	5.559,353	8.985,415	8.985,415
Sum finansielle eiendeler	156.678.628	156.678.628	139.953.781	139.953.781
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	5.652,659	5.652,659	4.720,606	4.720,606
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	5.652.659	5.652.659	4.720.606	4.720.606

Innskudd hos kredittinstitusjoner utgjør til sammen 5.559.659, av dette er 468.789 bundne midler avsatt til å dekke skattetrekk.

Verdsettelseshierarki 2023

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

Verdsettelseshierarki 2023	Nivå 1 Kvalerte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsatt teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsatt teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	78.749.067		100.700	78.849.767
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning	68.937.053			68.937.053
Rentebærende verdipapirer				

Verdsettelseshierarki 2022

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

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1 Kvalerte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsatt teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsatt teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	65.247.257	1.400	117.367	65.366.024
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning	63.081.714			63.081.714
Rentebærende verdipapirer				

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst/tap over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå ikke er
Aksjer og andeler	117.367					(16.667)	100.700	
Rentebærende verdipapirer						(16.667)	100.700	
Sum	117.367							

**Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata
(nivå 3) 31.12.2022**

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst/tap over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/ureali- sert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå ikke er pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	175.367	(150.000)				62.000	117.367	
Rentebærende verdipapirer								
Sum	175.367	(150.000)				92.000	117.367	

14. Aksjer og andeler

Innskudd i Pensjonskasse	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
Innskudd-Gj. Pensjonskasse	990 240 884	92.000
Sum innskudd i Pensjonskasser		92.000

Norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Hundeidvik Privatskule AS	995 312 247	7.700
BK Forum AS	919 864 222	16.667
Storebrand ASA	916 300 484	1.650.883
DNB Bank ASA	981 276 957	2.263.680
Equinor ASA	923 609 016	545.722
Sparebanken 1 SR-bank	937 895 321	1.592.688
Aker ASA	886 581 432	1.581.084
MOWI ASA	964 118 191	591.864
Vår Energi AS	919 160 675	407.660
Scatec ASA	990 918 546	566.096
Yara AS	986 392 998	449.694
Velledalen i Balanse AS	867 177 922	1.000
Sum andre norske aksjer		9.674.739

Utenlandske aksjer	Markeds verdi
Neste Oyj	395.207
Demant	390.099
Holmen AB	552.117
Novo Nordisk B	716.276
ORSTED AS	421.211
Essity Aktiebolag-B	444.162
Assa Abloy	743.070
Coloplast AS	313.588
Frontline	555.337
Danske Bank	966.196
TRYG AS	1.147.011
Vestas Wind	478.125
Volvo B	769.552
Atlas Copco	710.243
DSV AS	533.275
Electrolux B	326.375
NIBE industrier AB	312.077
Securitas B	604.603
SANDVIK	461.116
SWEDBANK AB	1.841.816
Svenska Handelsbanken	1.681.924
Investor B	1.914.228
ISS A/S	418.650
Industrivärden	1.026.932
Nordea	1.292.299
Sum utenlandske aksjer	19.015.490

Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Alfred Berg Aktiv	065 713 700	2.753.040
Storebrand Indeks Alle Markeder N		13.292.296
Storebrand Global Solutions	998 718 120	3.129.070
Sum norske aksjefond		19.175.206

Utenlandske aksjefond		Markeds verdi
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD		1.002.141
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK		2.133.774
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged		1.633.136
RBC Global Equity Focus Fund USD		1.377.270
SGA Global Growth Fund M NOK Hedged		1.845.619
GMO Quality Investment Fund Class DH NOK		1.700.512
Fundsmith Equity Fund Feeder		1.874.608
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK		1.482.950
Arctic Norwegian Value Creation D NOK		2.578.891
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD		1.581.691
GMO Quality Investment Fund Class USD		1.220.173
SGA Global Growth Fund M USD		1.847.127
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged		2.084.523
Egerton Capital Equity Fund I NOK		1.665.452
Sum utenlandske aksjefond		24.027.866

Egenkapitalbevis	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
Sparebanken Møre	937 899 319	1.160.040
Sparebanken Vest	832 554 332	1.141.151
Sparebank 1 Østlandet egenkapitalbevis	920 426 530	789.368
Sparebank 1 SMN	937 901 003	2.085.453
Sparebank 1 Nord-Norge	952 706 365	1.688.455
Sum egenkapitalbevis		6.864.467

Sum aksjer og andeler	78.849.767
------------------------------	-------------------

15. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonfond	Markeds verdi
Storebrand Livsfors. AS 14/	2.005.779
Protector Forsikring ASA 23/54 FRN C SUB	2.015.283
*Schibsted ASA 17/24	1.001.149
JOTUN AS 18/24	1.001.125
Austevoll Seafood ASA 23/28 FRN	1.008.106
Storebrand Liv AS 23/PERP FRN C HYBRID	2.019.325
Steen Strøm AS 19/24	2.984.836
Aker ASA 19/24 FRN	2.511.482
Bonheur ASA 19/24	1.006.587
Nortura SA 20/25	1.004.157
Aker ASA 22/27 FRN FLOOR	2.064.520
*I Protector Forsikring 20/50	1.002.576
Wallenius Wilhelmsen Logistics 21/26	2.066.875
Elkem ASA 21/27	1.997.450
Spb 1 Boligkreditt AS 21/PERP FRN C HYBRID	494.250
Color Group As 23/26 FRN FLOOR	1.047.083
Spb Møre FRN 2024	2.009.369
Spb 1 Helgeland 21/PERP FRN C HYBRID	1.966.019
Norsk Hydro ASA 22/28	2.070.552
Sparebanken Vest 21/99	984.989
Wallenius Wilhelmsen ASA 23/28 FRN FLOOR	1.016.563
DNB Bank ASA 20/PERP FRM STEP C HYBRID	1.004.998
DNB Bank ASA 23/PERP FRN C HYBRID	2.034.107
DNB Bank ASA 22/PERP FRN C HYBRID	2.048.453
DNB Bank ASA 19/PERP FRN C HYBRID	1.005.666
Spb 1 Nord-Norge 23/34 FRN C SUB	2.026.025
Eika Boligkreditt AS 22/PERP FRN C HYBRID	1.031.868
DNB Obligasjon A	7.984.585
First High Yield	1.993.219
Fondsfinans Kreditt	1.856.436
Sum	54.263.430

Obligasjonfond - utenlandske	Markeds verdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Acc C-C (HNOK)	4.032.807
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long duration ACC C - C (HNOK)	3.921.199
Alfred Berg Nordic High Yield ACC C - C (HNOK)	1.570.514
Sum	9.524.520

Pengemarkedsfond	Markeds verdi
Holberg Likviditet	2.478.201
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc C - C (HNOK)	2.670.902
Sum	5.149.103
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	68.937.053

16. Utlån og fordringer

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR UTLÅN OG FORDRINGER

Utlån og fordringer er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger. Utlån og fordringer måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien utlån og fordringer inngår klassene obligasjoner klassifisert som lån og fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

Utlån og fordringer som måles til amortisert kost	2023	2022
Pantelån	1.281.566	1.281.566
Sum utlån og fordringer som måles til amortisert kost	1.281.566	1.281.566

Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2023	2022
Innskudd hos kredittinstitusjoner	2.045.726	3.396.235
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2.045.726	3.396.235

Andre fordringer	2023	2022
Fordringer i forbindelse med kapitalforvaltning		
Andre fordringer	1.319.796	1.343.609
Sum andre fordringer	1.319.796	1.343.609

17. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Naturskadekapital

Driftsresultat fra den obligatoriske naturskedeforsikringen skal reguleres mot naturskadekapitalen. Naturskadekapitalen er bunden kapital og kan bare benyttes til erstatninger etter naturskader i Norge. Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, så som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd.

Garantiordningen

Avsetning til garantiordning er bunden kapital og skal gi sikkerhet for at forsikringstakerne etter direkte skadeforsikringsavtaler avsluttet i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel består av avkastning på pensjonsmidler ut over renteinntekt samt gevinster/tap som oppstår ved endring av de aktuarielle forutsetninger som benyttes ved beregning av pensjonsforpliktelse.

Annen opptjent egenkapital

Annen opptjent egenkapital er kundenes balanseførte egenkapital som består av årets og tidligere års resultat og inkluderer også avsetninger til pliktige fond (naturskadekapital, garantiordning). Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.

18. Hendelser etter balansedagen

Det har ikkje vore hendingar etter utgang av rekneskapsåret som har påverka resultatet i vesentleg grad.

Resultatregnskap		
Konsern 2023	YTD	YTD
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	1.1.- 31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Premieinntekter		
Opptjente bruttopremier	11.261.115	10.363.633
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.652.793	-2.545.644
Sum premieinntekt for egen regning	8.608.322	7.817.989
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5.931.771	6.013.292
Erstatningskostnader		
Brutto erstatningskostnader	-5.734.528	-3.884.545
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	1.059.891	202.193
Sum erstatningskostnader for egen regning	-4.674.637	-3.682.352
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Salgskostnader	-1.404.163	-1.185.743
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-350.523	-205.861
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.754.686	-1.391.604
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-6.690.191	-5.714.942
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	1.420.580	3.042.383
IKKE-TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	4.840.671	3.317.965
Netto driftsinntekt fra eiendom	396.668	509.660
Verdiendringer på investeringer	13.309.443	-12.331.494
Realisert gevinst og tap på investeringer	879.655	2.928.540
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.125.761	-1.007.989
Sum netto inntekter fra investeringer	18.300.677	-6.583.318
Andre inntekter	53.501	0
Andre kostnader	-333.718	-306.043
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	18.020.460	-6.889.361
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	19.441.039	-3.846.977
Skattekostnad	-1.913.707	-882.741
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	17.527.332	-4.729.718
Andre inntekter og kostnader		
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	28.758	39.879
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-7.190	-9.971
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	21.568	29.908
TOTALRESULTAT	17.548.900	-4.699.810

EIENDELER

Immaterielle eiendeler

Andre immaterielle eiendeler	0	0
Sum immaterielle eiendeler	0	0

Investeringer

Bygninger og andre faste eiendommer

Investeringseiendom	0	0
Eierbenyttet eiendom	1.896.500	2.103.034

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

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

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

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

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	78.849.769	65.366.024
Rentebærende verdipapirer	68.937.054	63.081.714
Utlån og fordringer	2.045.726	3.396.235
Andre finansielle eiendeler	0	0
Sum investeringer	156.420.749	135.297.007

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	0	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	1.262.084	202.193
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	1.262.084	202.193

Fordringer

Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0
Andre fordringer	1.319.796	1.463.859
Sum fordringer	1.319.796	1.463.859

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	130.184	128.481
Kasse, bank	4.349.970	5.974.835
Eiendeler ved skatt	0	298.154
Pensjonsmidler	763.667	706.887
Sum andre eiendeler	5.243.821	7.108.357

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	0	0
SUM EIENDELER	164.246.449	144.071.415

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital

Fond mv.		
Avsetning til naturskadefond	7.156.230	8.750.309
Avsetning til garantiordningen	477.061	467.388
Annen opptjent egenkapital	138.194.144	120.261.990
Andre fond	672.197	672.197
Sum opptjent egenkapital	146.499.632	130.151.884

Ansvarlig lånekapital mv.

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

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.774.617	5.087.032
Brutto erstatningsavsetning	5.654.287	3.631.628
Sum brutto forsikringsforpliktelser	11.428.904	8.718.660

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	66.406	531.118
Forpliktelser ved skatt		
Forpliktelser ved periodeskatt	1.088.769	1.219.187
Forpliktelser ved utsatt skatt	839.911	0
Andre avsetninger for forpliktelser	112.000	0
Sum avsetninger for forpliktelser	2.107.086	1.750.305

Forpliktelser

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	0	0
Forpliktelser til kredittinstitusjoner	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	1.216.602	1.127.803
Andre forpliktelser	2.440.765	1.897.363
Sum forpliktelser	3.657.367	3.025.166

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter 553.460 425.401

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER 164.246.449 144.071.415

Sykkylven 31.12.2023/21.03.2024


Roger Kornberg
Styreleiar


Magnar Kvalvåg
Dagleg leiar


Bjarne Olav Velle
nestleiar


Pernille K. Aursnes
styremedlem


Anne E. Hjelseth
styremedlem


Solgun Welle
styremedlem

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Sykkylven 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	8.321.739	466.089	1.800.000	(3.440.791)	128.791.998	135.939.035
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	428.570	1.299			(5.129.679)	(4.699.810)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				39.879		39.879
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(9.971)		(9.971)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				29.908	-	29.908
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	29.908	-	29.908
Totalresultat	428.570	1.299	-	29.908	(5.129.679)	(4.669.902)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			(1.127.803)		40.462	(1.087.341)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2022	8.750.309	467.388	672.197	(3.410.883)	123.672.873	130.151.884
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.594.079)	9.673			19.111.738	17.527.332
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				28.758		28.758
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(7.190)		(7.190)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				21.568	-	21.568
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	21.568	-	21.568
Totalresultat	(1.594.079)	9.673	-	21.568	19.111.738	17.548.900
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(1.201.152)	(1.201.152)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2023	7.156.230	477.061	672.197	(3.389.315)	141.583.459	146.499.632

NOTER 2023 FOR KONSERNET

K1. VARIGE DRIFTSMIDLAR OG FAST EIGEDOM.

	Varige driftsmidler	Faste eiendomar	Oppskrivning Fast eiendom	Tomt	Sum
Kostnad ved kjøp 01.01.2023	947	6.575	500	687	8.709
Tilgang 2023	32		0		32
Kostnad ved kjøp 31.12.2023	979	6.575	500	687	8.741
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.2023	819	5.324	336		6.479
Ordinære avskrivningar i året	30	192	14		236
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.2023	849	5.516	350		6.715
Bokført verdi 31.12.2023	130	1.059	150	687	2.026
Satsar for ordinær avskrivning	15-20%	2,5-2,8%	2,8%		

K2. SKATTEKOSTNAD

	2023	2022
Midlertidige skilnader		
Driftsmidler	-1.468	-1.531
Pensjons pliktingar	697	176
Aksjer, obligasjoner og andeler	3.145	-1.101
Andre forskjeller	1.003	1.254
Netto midlertidige skilnader	3.360	-1.202
Utsett skatt/ utsettskattefordel	840	-298

I samsvar med rekneskapsstandard for handsaming av skatt er midlertidige negative og positive forskjellar som reverserer eller kan reverserast i same periode utlikna og nettoført.

Nedanfor er det gitt ein spesifikasjon over forskjellane mellom det rekneskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag.

	2023	2022
Årets skattegrunnlag		
Resultat før skattekostnad	19.441	-3.847
+/- Forskjellar	-16.468	7.470
Årets skattegrunnlag	2.973	3.623
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	739	903
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK	7	10
Endring utsett skatt	1.138	-101
Korreksjon tidlegare år	-131	71
Skattekostnad i regnskapet	1.897	883

NOTER 2023 FOR KONSERNET

K3. KONTANTSTRAUMANALYSE FOR KONSERNET

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premiar direkte forsikring	11.949	10.616
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.653	-2.546
Utbetalte erstatninger og forsikringsyttingar direkte forsikring	-3.712	-1.468
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatning og forsikringsyttingar	0	0
Netto kontantstrøm fordringar/kortsiktig gjeld	120	-1
Betalte driftskostnader	-2.352	-2.311
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.142	-1.303
Betalte skatter	-947	-2.119
<u>Netto finansinntekter /-kostnader</u>	<u>4.002</u>	<u>2.570</u>
NETTO KONTANTSTRAUM FRÅ OPERASJONELLE AKTIVITETAR	5.267	3.438
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto kontantstrøm aksjar og obligasjoner	-8.504	-7.368
<u>Netto kontantstrøm driftsmidler</u>	<u>297</u>	<u>-137</u>
NETTO KONTANTSTRAUM FRÅ INVESTERINGSAKTIVITETAR	-8.207	-7.505
NETTO KONTANTSTRAUM FOR PERIODEN	-2.975	-4.067
Netto endring i kontantar og kontantekvivalenter	-2.975	-4.067
<u>Behaldning av kontantar og kontantekvivalenter pr 01.01</u>	<u>9.371</u>	<u>13.438</u>
<u>Behaldning av kontantar og kontantekvivalenter pr 31.12</u>	<u>6.396</u>	<u>9.371</u>
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	2.046	3.396
<u>Kontanter og bankinnskudd</u>	<u>4.350</u>	<u>5.975</u>
Sum kontanter og kontantekvivalenter	6.396	9.371
Herav bundet på skattetrekkskonto	468	168



KPMG AS
Grandfjæra 24C
N-6415 Molde

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlinga i Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Melding frå uavhengig revisor

Konklusjon

Vi har revidert årsrekneskapen for Sykkylven Gjensidig Brannkasse som er samansett av:

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2023, resultatrekneskap, oppstilling av endringar i eigenkapital og kontantstraum for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna vesentlige opplysningar om rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2023, resultatrekneskap, oppstilling av endringar i eigenkapital og kontantstraum for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav,
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisebilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2023 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapskikk i Noreg, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisebilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2023 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapskikk i Noreg.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglane), og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikkje kjend med at vi har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vore revisor for Sykkylven Gjensidig Brannkasse samanhengande i 8 år frå gjenvalg i 2016.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2023. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Vi har fastslått at det ikkje finnes nokon sentrale tilhøve ved revisjonen å omtale i vår melding.

Offices in

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Slavanger	Ulsteinvik
Bodø	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	



Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiar (leiinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer ikkje informasjonen i årsmeldinga.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lese årsmeldinga. Formålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga og årsrekneskapen og den kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi er pålagde å rapportere om årsmeldinga inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi har ikkje noko å rapportere i så måte.

Ut frå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsmeldinga

- er konsistent med årsrekneskapen og
- inneheld dei opplysningane som skal vere med etter gjeldande lovkrav.

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen og for at han gir eit rettvise bilete i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapskikk i Noreg. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen er leiinga ansvarleg for å ta standpunkt til selskapet og konsernet si evne til å halde fram med drifta, og opplyse om tilhøve av betydning for dette. Føresetnaden om at drifta kan halde fram, skal leggast til grunn for årsrekneskapen så lenge det ikkje er sannsynleg at verksemda vil bli avvikla.

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

Vårt mål er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gi ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med ISA-ane, alltid vil avdekke vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon blir vurdert som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke økonomiske avgjerder som brukarane tar basert på årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ane, utøver vi profesjonelt skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Vi utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtere slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følge av misleg framferd ikkje blir avdekkta, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebere samarbeid, forfalsking, bevisste utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.
- opparbeider vi oss ei forståing av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlingar som er formålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet og konsernet sin interne kontroll.
- evaluerer vi om rekneskapsprinsippa som er brukte, er formålstenlege, og vurderer om rekneskapsestimata og tilhøyrande noteopplysningar som er utarbeidde av leiinga, er rimelege.
- konkluderer vi på om leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden er formålstenleg og, basert på innhenta revisjonsbevis, om det er vesentleg uvisse knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape tvil av betydning om selskapet og konsernet si evne til å halde fram med drifta. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentleg uvisse, krevjes det at vi i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at vi modifierer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta fram til datoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føre til at selskapet og konsernet ikkje kan halde fram drifta.



- evaluerer vi den totale presentasjonen, strukturen og innhaldet i årsrekneskapen, og tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvisande bilete.
- innhentar vi tilstrekkeleg og formålstenleg revisjonsbevis knytt til den finansielle informasjonen til einingane eller forretningsområda i konsernet for å kunne gi uttrykk for ei meining om den konsoliderte årsrekneskapen. Vi er ansvarlege for å leie, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi åleine er ansvarlege for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhendet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege funn i revisjonen, irekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekkjer gjennom revisjonen.

Vi gjev ein uttalelse til revisjonsutvalet om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengigheit, og kommuniserer med dei alle relasjonar og andre tilhøve som innanfor rimelege grenser kan tenkjast å kunne påverke uavhengigheten vår, og, der det er relevant, om tilhøyrande åtgjerder.

Av dei tilhøva vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtalar desse tilhøva i revisjonsmeldinga om ikkje lov eller forskrift hindrar at tilhøvet vert gjort offentleg, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfelle, avgjer at eit tilhøve ikkje skal omtalast i revisjonsmeldinga sidan ein må rekne med at dei negative følgjene av ei slik offentleggjering innanfor rimelege grenser oppveg allmenta si interesse av at tilhøvet vert omtala.

Molde, 22. mars 2024
KPMG AS

Else Berit Hamar
Statsautorisert revisor

Ord og uttrykk

Følgende forklaringer er ikke ment som tekniske definisjoner, men for å gi en generell og grunnleggende forståelse av enkelte av de sentrale begrepene som er benyttet i årsrapporten.

Forfalt bruttopremie

Forfalt bruttopremie omfatter de beløp selskapet har mottatt eller har til gode som betaling for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt.

Reassuranse

Reassuranse eller gjenforsikring er en avtale mellom et forsikringsselskap og en reassurandør, der forsikringsselskapet overfører en andel av en forsikring til reassurandøren. Dette er en metode for risikoavlastning, for å beskytte egenkapitalen.

For egen regning

Premier og erstatninger kan oppgis "for egen regning" (f.e.r.). Det vil si at det er gjort fradrag for reassurandørens andel.

Premieinntekt for egen regning

Summen av premie fra alle forsikringsavtaler i en gitt periode (betraktningssperioden). Dersom avtaleperioden for en forsikring avviker fra betraktningssperioden vil kun andelen av premie som sammenfaller med betraktningssperioden telle med. Premieinntekt beregnes ut fra når premien regnskapsmessig er opptjent, uavhengig av når premien er betalt.

Erstatningskostnader for egen regning

Erstatningskostnadene er summen av utbetalte erstatninger og endringen i erstatningsavsetningene i regnskapsperioden. Dette tilsvarer erstatningskostnadene for skader inntruffet i kalenderåret (inntrufne erstatninger) og endringen i tidligere års skader (avviklingsresultatet).

Skadeprosent

Skadeprosenten uttrykker hvor store erstatningskostnadene er i forhold til premieinntektene.

Kostnadsandel

Uttrykker hvor store de forsikringsrelaterte driftskostnadene er i forhold til premieinntektene.

Combined ratio

Combined Ratio (CR) er et sentralt nøkkeltall i forsikringsbransjen, og viser forholdet mellom kostnader (både erstatningskostnader og driftskostnader) og premieinntekter i skadeforsikringsvirksomheten.

Combined Ratio er lik summen av skadeprosent og kostnadsandel.

Underwriting

Underwriting er den risiko- og prisvurdering som gjøres ved etablering av en forsikringsavtale. Underwriting-resultatet er resultatet av forsikringsvirksomheten, og inkluderer ikke resultat av finansielle investeringer.

Solvens

Solvens er et uttrykk for kredittverdighet, og uttrykker forsikringsselskapets evne til å håndtere sine forsikringsmessige forpliktelser. Solvens beregnes som solvensmarginkapital i prosent av solvensmarginkrav. Solvensmarginkapitalen skal overstige solvensmarginkravet.

Solvensmarginkapital

Den kapital som etter regelverket kan medregnes til dekning av solvensmarginkravet kalles solvensmarginkapital.

Solvensmarginkrav

Forsikringsselskaper må oppfylle et solvensmarginkrav som er et uttrykk for risikoen knyttet til de forsikringsmessige forpliktelsene. Kravet som må oppfylles beregnes med utgangspunkt i selskapets forsikringsforpliktelser.

Egenkapitalavkastning før skatt

Resultat før skattekostnad som prosent av gjennomsnittlig egenkapital i perioden

Forsikringstekniske avsetninger**Avsetning for ikke opptjent bruttopremie**

Regnskapsmessige avsetninger som dekker premie som er forfalt, men ikke opptjent, erstatninger som ventes å påløpe og forventede kostnader knyttet til å avslutte inntrufne skadesaker.

Brutto erstatningsavsetning

Regnskapsmessige avsetninger som fremtidige erstatningsutbetalinger for skader som er inntruffet til og med balansedatoen. Avsetningen omfatter både skader som er meldt selskaper (RBNS) og avsetning for skader som er inntruffet men ikke meldt (IBNR).

RBNS: Reported But Not Settled

IBNR : Incurred But Not Reported

Sikkerhetsavsetning

Premie- og erstatningsavsetning skal dekke selskapets fremtidige erstatningsutbetalinger på inngåtte forsikringsavtaler. Sikkerhetsavsetningen er en avsetning som skal beskytte selskapets økonomi mot en uforutsett utvikling i erstatningsutbetalingene. Summen av premie-, erstatnings- og sikkerhetsavsetning skal med minst 99 % sannsynlighet dekke selskapets forpliktelser på balansedagen.

Avsetning til naturskadefondet

Driftsoverskudd fra den obligatoriske naturskadeforsikring skal avsettes til et eget Naturskadefond. Avsetningen kan bare brukes til erstatninger etter naturskader.

Avsetning til garantiordningen

Avsetning til garantiordningen skal gi sikkerhet for at de sikrede etter direkte skadeforsikringsavtaler inngått i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.