



Sykkylven Gjensidig Brannkasse

ÅRSMELDING 2022



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 4 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 2022

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 attverande brannkasser i Gjensidige-gruppa. Primæroppgåver er risiko- og skadeforsikring, med arbeidsområde i Sykkylven Kommune. Brannkassa hadde i 2022 sitt 137. 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 6 styremøte der 81 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 byggje 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

Laget hadde ved årets utløp 5 tilsette. 2 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 f.t. 2 kvinner og 3 menn.

Ytre miljø

Selskapet driv ikkje verksemd som ureinar det ytre miljø. HMS arbeidet, internkontroll og bedriftslegeordning 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 skadeoppgjer 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.

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.

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 2022 betalte vi ut rundt kr 655.000,- 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 31.12.22 var kr 78,9 mill. Av dette er brannpremie kr 9,493 mill. Resultatet av forsikringsverksemda for 2022 er kr 3.042.383 mor kr 7.192.158,- i 2021.

Reassuranse

Frå 01.01.2012 er det etablert ei ny ordning der kvar brannkassa har ein 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 2.368.248,- i 2022. I 2021 er tilsvarende premie satt til kr 2.193.348,-

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 2022 er på kr 1.122.956,- mot kr 1.081.625,- i 2021

Vår andel i Naturskadepoolen var i 2022 0,0711%

Provisjon

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

	2022	2021	2020	2019
Provisjon	5 815 168	5 698 234	5 531 972	5 021 395

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 2022 med kr 3.035.733,- mot kr 521.000,- i 2021. Skadeprosent brann 2022 var på 27%.

Dei samla skadeutbetalingane til våre kundar, alle bransjar eksklusive naturskader, utgjorde i 2022 kr 50 mill. Skadeprosenten totalt for 2022 endte på 65,4%.

Sal

Marknaden er prega av sterk konkurranse. I 2022 har Sykkylven Gjensidig Brannkasse ei samla positiv bestandsutvikling på 6,5 %. Tilsvarande periode i 2021 viste ei positiv utvikling på 8,6%. Salet i 2022 ble på 9,4 mill. noko som er ein nedgang frå 2021 då salet var på 10.2 mill.

Utbytte

Utbytte opptent for våre kundar i Sykkylven i 2022 var om lag kr 9,0 mill.

Finans

Finansinntektene viser eit negativt resultat i 2022. Netto finansinntekter i 2022 var på minus kr 6.642.917,- mot eit positivt resultat på kr 15.067.779,- i 2021. Laget har ikkje hatt tap på utlån i 2022.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse sitt formål med kapitalforvaltninga skal vere å oppnå ein god risikostyrt 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 135,8 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 beslutta 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 egenrevisering av risiko og solvens (ORSA) 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 Triton AS (Gabler) som vil ivareta desse funksjonane, samstundes som brannkassa opprettheld sin status som sjølvstendig juridisk eining. Gabler bidrar i ORSA rapporteringen som Styret har løpande oppfylging av.

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

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har ein solvensmarginkapital på 131,3 mill kroner. Kravet til solvensmargin er på 32,2 mill kroner, og vi ligg godt over dei krava forskrifta krev.

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.

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 framleis aukande i den norske 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 kapitalsituasjon og finansielle styrke som meget sterk. Det er alltid 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 2021. Driftsresultatet for OPEKS AS i 2022 er eit overskot på kr 24.560,- noko som gir eit underskot på kr 4.699.810,- for konsernet.

Resultat

Det framlagde resultatrekneskap for 2022 og balanse med notar, gjev etter styret si meining eit rettvisande bilete av resultatet og laget si stilling pr 31.12.2022. Det er heller ikkje endra forhold etter rekneskapsårets slutt, som etter styret sitt syn har innverknad på rekneskapen.

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

Disponering resultat 2022	-4.754.278
Endring i avsetning til naturskadefondet	428 569
Endring i avsetning til garantiordningen	1 299
Endring i tidl. Avsatt utbytte (kortsiktig)	-40 462
Avsatt til estimert kundeutbytte	
Overført til/frå eigenkapital	-5 143 684
Sum disponeringer	-4 754 278

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.

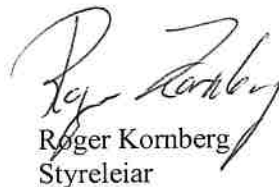
Sykkylven 31.12.2022/ 28.03.2022



Bjarne Olav Velle
Nestleiar



Magnar Kvalvåg
Dagleg leiar



Roger Kornberg
Styreleiar



Kåre Atle Vangen



Pernille K. Aursnes



Solgunn Welle

Resultatregnskap

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Noter	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		10.363.633	10.179.427
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2.545.644	-2.363.701
Sum premieinntekt for egen regning	4	7.817.989	7.815.726
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	6.013.292	5.822.565
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-3.884.545	-1.735.482
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		202.193	1.760.977
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-3.682.352	25.495
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader		-1.185.743	-1.119.647
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring		-205.861	-211.299
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,6,8,9	-1.391.604	-1.330.946
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-5.714.942	-5.140.681
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		3.042.383	7.192.158
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		3.304.871	3.145.253
Netto driftsinntekt fra eiendom		385.952	413.171
Verdiendringer på investeringer		-12.331.494	7.779.112
Realisert gevinst og tap på investeringer		2.928.540	4.629.852
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1.007.989	-976.781
Sum netto inntekter fra investeringer		-6.642.948	15.067.780
Andre inntekter		0	80
Andre kostnader		-306.043	-171.858
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		-6.948.990	14.896.001
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-3.906.607	22.088.159
Skattekostnad	10	-847.671	-2.069.775
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		-4.754.278	20.018.384
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		39.879	-46.330
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-9.971	11.582
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		29.908	-34.748
TOTALRESULTAT		-4.724.370	19.983.636

Balanse

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Noter

31.12.2022

31.12.2021

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

Eierbenyttet eiendom

11

730.828

833.362

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

1.350.000

1.350.000

Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak

13,16

1.281.566

1.281.566

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost**Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi**

Aksjer og andeler

13,14

65.274.024

70.264.196

Rentebærende verdipapirer

13,15

63.081.714

59.692.061

Utlån og fordringer

13,16

3.396.235

8.282.131

Andre finansielle eiendeler

92.000

92.000

Sum investeringer**135.836.367****142.425.317****Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.**

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning

14

202.193

0

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger**202.193****0****Fordringer**

Andre fordringer

8,13

1.343.609

1.403.514

Sum fordringer**1.343.609****1.403.514****Andre eiendeler**

Anlegg og utstyr

128.481

0

Kasse, bank

13,16

5.589.180

4.652.116

Eiendeler ved skatt

281.033

166.167

Pensjonsmidler

9,13

706.887

547.120

Sum andre eiendeler**6.705.582****5.365.403****SUM EIENDELER****144.087.750****149.194.233**

Balanse

Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Noter

31.12.2022

31.12.2021

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.

Avsetning til naturskadefond	17	8.750.309	8.321.739
Avsetning til garantiorrdningen	17	467.388	466.089
Annen opptjent egenkapital	17	120.333.190	125.446.967
Andre fond		672.197	1.800.000
Sum opptjent egenkapital		130.223.084	136.034.795

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	1,4	5.087.032	4.834.411
Brutto erstatningsavsetning	1	3.631.628	1.214.656
Sum brutto forsikringsforpliktelser		8.718.660	6.049.066

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	9	531.118	1.073.084
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	1.197.953	2.211.125
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser		0	163.574
Sum avsetninger for forpliktelser	13	1.729.071	3.447.783

Forpliktelser

Avsatt ikke betalt utbytte		1.127.803	1.182.144
Andre forpliktelser		1.863.732	2.090.624
Sum forpliktelser	13	2.991.535	3.272.768

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	13	425.401	389.822
---	-----------	----------------	----------------

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

144.087.750

149.194.233


Sykkylven 31.12.2022/28.03.2023



Roger Kornberg
Styreleiar



Magnar Kvalvåg
Dagleg leiar



Bjarne Olav Velle
Nestleiar



Kåre Atle Vangen
Styremedlem



Pernille Aursnes
Styremedlem



Solgunn Welle
Styremedlem

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Sykkylven Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2020	7.716.587	467.073	1.800.000	(3.406.043)	110.646.892	117.224.509
1.1.-31.12.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	605.152	(984)			19.414.217	20.018.384
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(46.330)		(46.330)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				11.582		11.582
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(34.748)		(34.748)
Sum andre inntekter og kostnader				(34.748)		(34.748)
Totalresultat	605.152	(984)		(34.748)	19.414.217	19.983.636
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(1.173.351)	(1.173.351)
Egenkapital 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)
Utbetalt/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

Kontantstrøm

	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier direkte forsikring	10.616.254	10.229.859
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.545.644	-2.363.701
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-1.467.573	-2.599.669
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	1.868.290
Betalte driftskostnader	-2.310.034	-1.711.450
Netto finansinntekter	2.569.621	2.420.559
Betalte skatter	-2.119.047	-739.449
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.303.493	-1.330.397
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	3.440.085	5.774.042
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	1.405.639
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-3.419.854	-164.866
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-4.318.503	-3.934.471
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	488.486	515.705
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-137.658	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-7.387.528	-2.177.993
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Betaling av leieforpliktelser	0	0
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	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	-3.947.494	3.596.049
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-3.948.832	3.596.049
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	12.934.247	9.338.198
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	8.985.415	12.934.247
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3.396.235	8.282.131
Kontanter og bankinnskudd *	5.589.180	4.652.116
Sum kontanter og kontantekvivalenter	8.985.415	12.934.247
* Herav bundet på skattetrekkskonto	168.789	168.789

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2022 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på EU-godkjent IFRS'er og tilhørende fortolkningsresultater. IFRS står for International Financial Reporting Standards og er et felles regelverk for EU.

Nye standarder anvendt

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2022.

Nye standarder og fortolkninger ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2022, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

IFRS 9 Finansielle instrumenter (2014)

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

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

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en intrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garantikontrakter og leasingfordringer av standarden. Hvordan avsetninger for forventede kredittap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinngregning.

Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

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

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

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

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

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

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

Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet regnskapsføres ved bruk av kostmetoden.

Kontantstrømoppstilling

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

Innregning av inntekter og kostnader

Premieinntekter mv.

Forsikringspremier inntektsføres i takt med forsikringsperioden. Opptjente 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.

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Forsikringsrelaterte driftskostnader består av forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkludert provisjoner for mottatt gjenforsikring og salgskostnader.

Netto inntekter fra investeringer

Finansinntekter består av renteinntekter på finansielle investeringer, mottatt utbytte, realiserte gevinster knyttet til finansielle eiendeler, endring i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, samt gevinster på finansielle derivater. Renteinntekter på renteinstrumenter innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metoden.

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

Alle lånekostnader innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metoden.

Materielle eiendeler

Eierbenyttet 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 inneværende 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.

Leieavtaler

Sykkylven Gjensidig Brannkasse innregner alle identifiserbare leieavtaler som en leieforpliktelse med en tilhørende rett-til-bruk eiendel, med følgende unntak:

- kortsiktige leieavtaler (definert som 12 måneder og kortere)
- underliggende eiendel med lav verdi

For disse leieavtalene innregner Sykkylven Gjensidig Brannkasse leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

Leieforpliktelsen førstegangsinnregnes til nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke underliggende eiendel i leieperioden. Leieperioden defineres som den ikke avbestillbare perioden av leiekontrakten, sammen med perioder dekket av en opsjon om å forlenge leiekontrakten dersom det er overveiende sannsynlig at Sykkylven Gjensidig Brannkasse vil utøve opsjonen, og eventuelle perioder dekket av en opsjon på å si opp leieavtalen dersom det er overveiende sannsynlig at Sykkylven Gjensidig Brannkasse ikke vil utøve den opsjonen.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse benytter en felles diskonteringsrente på en portefølje av leieavtaler med noenlunde lignende egenskaper (for eksempel tilnærmet lik varighet).

I etterfølgende perioder måles leieforpliktelsen ved å øke den balanseførte verdien for å reflektere renter på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile betaling av leieforpliktelsen og etterfølgende måling av balanseført verdi for å reflektere eventuelle revurderinger eller modifikasjoner, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som skyldes en justering i indeks eller rente.

Leieforpliktelsen inngår i regnskapslinjen Andre forpliktelser i oppstillingen av finansiell stilling.

Rett-til-bruk eiendelen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost, som tilsvarer leieforpliktelsen ved førstegangsinnregning, pluss eventuelle forskuddsbetalinger.

I etterfølgende perioder måles rett-til-bruk eiendelen til anskaffelseskost redusert med akkumulerte avskrivninger og eventuelle tap ved verdifall. Avskrivninger er i henhold til IAS 16 Eiendommer, anlegg og utstyr, med unntak av at rett-til-bruk eiendelen avskrives over det korteste av leieperioden og gjenværende brukstid. IAS 36 Nedskrivning av anleggsmidler benyttes for å avgjøre om en rett-til-bruk-eiendel er utsatt for tap ved verdifall og for å innregne eventuelle identifiserte tap ved verdifall.

Rett-til-bruk eiendelen inngår i regnskapslinjen Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr i oppstillingen av finansiell stilling.

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene. Avskrivningskostnaden presenteres sammen med øvrige avskrivninger, mens renteeffekten av diskontering presenteres på linjen Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader.

Investerings eiendommer

Eiendom som leies ut eller er rene investeringsobjekter, eller begge deler klassifiseres som investerings eiendommer. Disse eiendommene benyttes ikke i produksjon, levering av varer eller tjenester, eller til administrative formål.

Ved førstegangsinnregning vurderes investerings eiendommene til kost, det vil si kjøpesum inkludert direkte henførbare kostnader ved kjøpet. Investerings eiendommer avskrives ikke.

Investerings eiendommene vurderes deretter til virkelig verdi, og alle verdiendringer innregnes i resultatet.

Virkelig verdi baseres på markedspriser, eventuelt justert for forskjeller i type, lokasjon eller tilstand til den enkelte eiendom. Der markedspriser ikke er tilgjengelig vurderes eiendommene individuelt ved at forventet fremtid netto kontantstrøm diskonteres med avkastningskravet for den enkelte investering. I netto kontantstrøm hensyntas eksisterende leiekontrakter og forventninger om fremtidig leieinntekter basert på dagens utleiemarked. Avkastningskravet fastsettes ut fra forventet fremtidig risikofri rente og en individuelt fastsatt risikopremie, avhengig av utleiesituasjon og byggets beliggenhet og standard.

Det foretas også en vurdering mot observerte markedspriser. Verdsettelsen utføres både av ekstern og intern ekspertise, som har betydelig erfaring i å verdsette tilsvarende eiendommer i geografiske områder hvor foretakets investerings eiendommer er lokalisert. Ved bruksendringer og reklassifisering til eierbenyttet eiendom, benyttes virkelig verdi på reklassifiseringstidspunktet som anskaffelseskost for etterfølgende måling.

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 gjennomføres som hovedregel 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.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter klassifiseres i en av følgende kategorier:

- til virkelig verdi over resultatet
- tilgjengelig for salg
- investeringer som holdes til forfall
- utlån og fordringer
- finansielle derivater
- finansielle forpliktelser til amortisert kost

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi, i tillegg til, for instrumenter som ikke er derivater eller måles til virkelig verdi over resultatet, transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen eller utstedelsen av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen. Normalt vil førstegangsinnregning tilsvare transaksjonsprisen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige 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.

Til virkelig verdi over resultatet

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres som til virkelig verdi over resultatet dersom de holdes for omsetning eller øremerkes til dette ved førstegangsinnregning. Alle finansielle eiendeler og forpliktelser kan øremerkes til virkelig verdi over resultatet dersom

- klassifiseringen reduserer en mismatch i måling eller innregning som ellers ville ha oppstått som følge av ulike regler for måling av eiendeler og forpliktelser.
- de finansielle eiendelene inngår i en portefølje som løpende måles og rapporteres til virkelig verdi.

Transaksjonsutgifter innregnes i resultatet når de påløper. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet.

I kategorien til virkelig verdi over resultatet inngår klassene aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer.

Tilgjengelig for salg

Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg er ikke-derivate finansielle eiendeler som ved førstegangsinnregning har blitt plassert i denne kategorien, eller som ikke har blitt plassert i noen annen kategori. Etter førstegangs-innregning måles finansielle eiendeler i denne kategorien til virkelig verdi, og gevinst eller tap innregnes i andre resultatkomponenter, med unntak av tap ved verdifall, som innregnes i resultatet.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

Investeringer som holdes til forfall

Investeringer som holdes til forfall er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger i tillegg til en fast forfallsdato, som en virksomhet har intensjoner om og evne til å holde til forfall med unntak av

- de som virksomheten har klassifisert som til virkelig verdi over resultatet ved førstegangsinnregning
- de som tilfredsstiller definisjonen på utlån og fordringer

Investeringer som holdes til forfall måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien investeringer som holdes til forfall inngår klassen obligasjoner som holdes til forfall.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

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.

Finansielle derivater

Finansielle derivater benyttes i styringen av aksje-, rente- og valutaeksponeringen for å oppnå ønsket risiko og avkastning. Instrumentene benyttes både til handelsformål og for å sikre andre balanseposter. All handel av finansielle derivater foregår innenfor strengt definerte rammer.

Transaksjonsutgifter innregnes i resultatet når de påløper. Etter førstegangsinnregning måles derivatene til virkelig verdi og endringer i verdien innregnes i resultatet.

I kategorien finansielle derivater inngår klassene finansielle derivater målt til virkelig verdi over resultatet.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

Finansielle forpliktelser til amortisert kost

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost.

I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår ansvarlig lån, rentebærende forpliktelser, andre finansielle forpliktelser og forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring.

Definisjon av virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

For ytterligere beskrivelse av virkelig verdi, se note 13.

Definisjon av amortisert kost

Etter førstegangsinnregning måles investeringer som holdes til forfall, utlån og fordringer og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

Verdifall på finansielle eiendeler

Utlån, fordringer og investeringer som holdes til forfall

For finansielle eiendeler som ikke måles til virkelig verdi vurderes det på rapporteringstidspunktet om det foreligger objektive bevis for at det har vært en reduksjon i den virkelige verdien av en

finansiell eiendel eller gruppe av eiendeler. Objektive bevis kan være informasjon om betalingsanmerkninger, mislighold, utsteder eller låntaker i finansielle vanskeligheter, konkurs eller observerbare data som indikerer at det er en målbar reduksjon i fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe finansielle eiendeler, selv om reduksjonen ennå ikke kan knyttes til en individuell finansiell eiendel i gruppen av eiendeler.

Det vurderes først om det eksisterer objektive bevis på verdifall på finansielle eiendeler som individuelt sett er vesentlige. Finansielle eiendeler som ikke er individuelt vesentlige eller som vurderes individuelt, men som ikke er utsatt for verdifall, vurderes gruppevis med hensyn til verdifall. Eiendeler med likeartede kredittrisikokarakteristikker grupperes sammen.

Dersom det foreligger objektive bevis for at en eiendel er utsatt for verdifall, beregnes tap ved verdifall til forskjellen mellom eiendelens balanseførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den opprinnelige effektive renten. Tapet innregnes i resultatet.

Tap ved verdifall reverseres dersom reverseringen objektivt kan knyttes til en hendelse som finner sted etter at tapet ble innregnet. Reverseringen skal ikke resultere i at den balanseførte verdien av den finansielle eiendelen overstiger beløpet for det som amortisert kost ville ha vært dersom verdifallet ikke var blitt innregnet på tidspunktet da tapet blir reversert. Reversering av tidligere tap ved verdifall innregnes i resultatet.

Tilgjengelig for salg

For finansielle eiendeler tilgjengelig for salg foretas en vurdering av hvorvidt eiendelene er utsatt for tap ved verdifall hvert kvartal. Dersom en reduksjon i virkelig verdi av en eiendel klassifisert som tilgjengelig for salg, sammenlignet med anskaffelseskost, er vesentlig eller har vart mer enn ni måneder, blir akkumulerte tap ved verdifall, målt til forskjellen mellom anskaffelseskost og nåværende virkelig verdi, fratrukket tap ved verdifall på den finansielle eiendelen som tidligere har blitt innregnet i resultatet, fjernet fra egenkapitalen og innregnet i resultatet selv om den finansielle eiendelen ikke har blitt fraregnet.

Tap ved verdifall som er innregnet i resultatet reverseres ikke i resultatet, men i andre resultatkomponenter.

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.

Avsetninger/Restrukturering

Avsetninger innregnes når foretaket har en lovmessig eller underforstått plikt som et resultat av en tidligere hendelse, det er sannsynlig at dette vil medføre en utbetaling eller overføring av andre eiendeler for å gjøre opp forpliktelsen, og forpliktelsen kan måles pålitelig.

Betingede eiendeler opplyses om i note dersom en tilførsel av økonomiske fordeler er sannsynlig. En betinget forpliktelse opplyses om i note med mindre det er lite sannsynlig at den medfører en utgående kapitalstrøm.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om foretakets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker foretakets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke foretakets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Pensjoner

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 oppjøret inntreffer.

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

Skatt

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 resultatkomponenter, 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.

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.

2. Bruk av estimater

Utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med IFRS og anvendelsen av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimater 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 estimater 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.

Forsikringstekniske avsetninger

Bruk av estimater 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 etterlevelsrisiko 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 reassuransebeskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2022 er egenregningen 1.750.000 kroner; dvs at kun skader opp til denne grensen belaster foretakets regnskap. Reassuranseprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranse og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransefunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuranseprogrammet 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 forsikringsforetak 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 reassuranseprogram, 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 høsten 2022 i Europa, og sentralbankene har iverksatt 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)	2022	2021
Brannforsikring	39.332	5.923
Naturskadeforsikring	13.657	15.346
Totalt	52.989	21.269

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 32,2 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 131,3 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 408 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	2022	2021
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	131.334	136.289
Solvenskapitalkrav (SCR)	32.227	39.697
Overskuddskapital	99.107	96.592
Solvensmargin etter Solvency II	408 %	343 %

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	2022	2021
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	14.502	17.864
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	8.057	9.924
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	27.818	24.374
Minstekapitalkrav (MCR)	27.818	24.374
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	472 %	545 %

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 122,5 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	2022	2021
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	122.584	127.967
- Kapitalgruppe 2	8.750	4.875
- Kapitalgruppe 3		
Sum basiskapital	131.334	132.842
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	131.334	132.842
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål		3.447
Total tellende ansvarlig kapital SCR	131.334	136.289

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

- Immaterielle eiendeler er verdsatt til null under Solvens II
- Hold-til-forfall-obligasjoner er vurdert til virkelig verdi under Solvens II, mens amortisert kost brukes for regnskapsformål
- 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	3.632	3.178	-454
Premieavsetning for skadeforsikringer	5.087	3.447	-1.640
Risikomargin		925	925
Sum forsikringstekniske avsetninger	8.719	7.550	-1.169

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	2022	2021
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	5.879	4.689
Kapitalkrav for markedsrisiko	29.233	37.715
Kapitalkrav for motpartsrisiko	1.943	777
Diversifisering	-5.138	-3.789
Basis solvenskapitalkrav	31.917	39.392
Operasjonell risiko	310	305
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	32.227	39.697

Regulatorisk usikkerhet

Det er vedtatt endringer i den norske naturskadeordningen, 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

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	9.493.298	1.122.956	10.616.254
Gjenforsikringsandel	-2.368.248	-177.396	-2.545.644
For egen regning	7.125.050	945.560	8.070.610
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	9.267.495	1.096.138	10.363.633
Gjenforsikringsandel	-2.368.248	-177.396	-2.545.644
For egen regning	6.899.247	918.742	7.817.989
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-3.394.373	-490.172	-3.884.545
Gjenforsikringsandel	202.193	-	202.193
For egen regning	-3.192.180	-490.172	-3.682.352
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-3.758.375	-606.213	-4.364.589
Inntruffet tidligere år brutto	364.002	116.041	480.043
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4.551.668	535.364	5.087.032
Brutto erstatningsavsetning	3.017.067	614.561	3.631.628

5. Kostnader

	2022	2021
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	9.177	0
Lønns- og personalkostnader	3.457.866	3.692.323
Honorarer tillitsvalgte	305.750	336.250
IKT-kostnader	162.767	85.977
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	311.198	300.919
Andre kostnader	2.852.542	2.042.977
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-5.714.942	-5.140.681
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-598.452	-664.117
Avgitt øvrige salgskostnader	-580.046	-442.349
Sum	205.861	211.299
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	598.452	664.117
Provisjon	7.245	13.181
Øvrige salgskostnader	580.046	442.349
Sum	1.185.743	1.119.647
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	2.760.815	2.898.053
Arbeidsgiveravgift	496.924	627.253
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	121.877	90.566
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	30.834	35.669
Pensjonskostnader - ytelsesbasert basert pensjonsordning	47.416	40.781
Sum lønns- og personalkostnader	3.457.866	3.692.323
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	311.198	300.919
Attestasjonstjenester	0	0
Rådgivning - annen rådgivning	0	0
Andre tjenester utenom revisjon	0	0
Sum	311.198	300.919

6. Lønn og godtgjørelse

	2022	2021
Gjennomsnittlig antall ansatte	5	4
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder	911.136	889.484
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	0	0
	260.750	288.000
-Styret		
Aursnes Pernille	34.750	
Hjelseth Anne	11.000	
Kjersheim Anita	8.250	
Kornberg Roger	87.500	
Vangen Kåre Atle	37.500	
Velle Bjarne Olav	52.500	
Welle Solgun Janet	29.250	
-Valgkomite	20.000	48.250
Bueide Geir Ove	10.000	
Hunnes Synnøve	5.000	
Høidal Anne Line Skrede	5.000	
-Generalforsamling	25.000	0
Bueide Geir Ove	2.500	
Aurdal Hilde	2.500	
Furholm Berit	2.500	
Goksøyr Sølvi	2.500	
Hove Øystein	2.500	
Innerdal Helge	2.500	
Lade Ole Reidar	2.500	
Myrseth Arild	2.500	
Ramstad Karl	2.500	
Wilhelmsen Bert	2.500	

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2022	2021
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	5.714.942	5.140.681
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	5.714.942	5.140.681

8. Transaksjoner mellom Sykkylven Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med kr. 1.272.937,78.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

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

	2022	2021
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	5.815.168	5.698.324
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	198.124	124.241
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	6.013.292	5.822.565

Administrasjonskostnader

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

	2022	2021
Kostnader brannforretningen	537.515	546.656
Kostnader øvrige tjenester	278.095	278.918

9. Pensjon

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 kontraktmessige 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 actuarielle 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 2022 satt til 3,7 prosent for alle medlemmer uavhengig av alder (3,0 justert for alder basert på avtagende lønnskurve). Den ettårige nominelle lønnsveksten 2021/2022 er beregnet til 0,90% prosent på grunn av en antakelse om at høy alder og en lukket pensjonsordning ga lavere lønnsvekst enn markedet ellers. Det har vist seg at denne sammenhengen ikke var signifikant.

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

Risiko i netto pensjonsforpliktelse er en kombinasjon av selve pensjonsordningen, pensjonsforpliktelsen, pensjonsmidler, finansieringsnivå og samvariasjon mellom pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er utsatt for finansiell risiko siden pensjonsmidlene forvaltes i Gjensidige Pensjonskasse som en investeringsvalgportefølje. Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer og eiendom. Investeringer foretas hovedsakelig i verdipapirfond og obligasjoner. Den finansielle risikoen omfatter aksje-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko, hvorav den største risikofaktoren er renterisiko. Denne risikoen (renterisikoen) må ses i sammenheng med renterisikoen for forsikringsforpliktelsene på passivasiden. Finansiell risiko i pensjonsmidler estimeres ved bruk av definerte stressparametere for hver aktivaklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivaklassene samvarierer.

Pensjonsmidlene er høyere enn de beregnede pensjonsforpliktelsene. Imidlertid er bruken av pensjonsmidlene til å betale fremtidige premier begrenset, og det må testes om bruken av midlene har en begrensning. Det forventes at deler av overfinansieringen vil bli brukt til å finansiere ny opptjening eller bli tilbakeført til sponsor. En reduksjon i forpliktelsene (som for eksempel som følge

av renteoppgang) vil bli delvis motvirket av en økning i potensiell overfinansieringen. Risikofaktorene under må således ses i lys av overfinansieringen.

Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på ca 4,2 år (4,8). Porteføljeverdien vil falle med cirka 3,7 prosent ved et parallelt skift i rentekurven på pluss ett prosentpoeng.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 13,6 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 10,0 prosent ved en renteøkning på ett prosentpoeng.

I situasjonen med en rentenedgang vil nåverdien av pensjonsforpliktelsen øke og obligasjonene vil stige i verdi. Rentedurasjon i forpliktelsen er høyere enn rentedurasjonen i pensjonsmidlene. Dette vil, alt annet like, lede til økte netto forpliktelser og et estimatavvik (tap).

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 6,8 prosent i obligasjonsporteføljen.

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 6,1 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. Per 31. desember 2022 er risikoen (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) satt til 30,9 prosent.

Valutarisiko

Alle plasseringer i utenlandske rentefond valutasikres. Det er investert i valutasikrede fond. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 3,4 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 1,5 prosent på pensjonsmidlene.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er fra og med 2022 basert på tabellen K2013FT som har erstattet K2013BE. Endringen er basert på de historiske resultatene.

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, tilskuere til sportsarrangement eller hendelser på arbeidsplassen. Dersom en slik hendelse inntreffer vil pensjonsforpliktelsen kunne øke betraktelig. Det er investert i katastrofeforsikringer som gjør at foretakets 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 2,8 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 2,2 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 1,0 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 141 prosent uten bruk av overgangsregler per. September 2022, noe som tilsier at det ikke er krav om å tilføre pensjonsmidler for å bedre pensjonskassens soliditet.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Sykkylven Gjensidig Brannkasse er som medlem i FNO 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 2022	Usikret 2022	Sum 2022	Sikret 2021	Usikret 2021	Sum 2021
Antall aktive medlemmer	2	2	4	2	1	3
Antall pensjonister	1	2	3	1	1	2
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	5.749.319	1.073.146	6.822.466	5.554.070	1.244.081	6.798.151
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	37.003	0	37.003	30.589	0	30.589
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	7.068	0	7.068	5.842	0	5.842
Rentekostnad	113.837	21.248	135.085	91.714	20.723	112.436
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	-200.727	-554.610	-755.337	241.830	-183.059	58.770
Utbetalte ytelser	-128.161	-7.224	-135.385	-128.161	-7.219	-135.380
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-113.499	-1.380	-114.878	-46.564	-1.379	-47.943
Virksomhetssammenlutning	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	5.464.840	531.181	5.996.021	5.749.319	1.073.146	6.822.466
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	6.296.436	0	6.296.436	6.066.183	0	6.066.183
Renteinntekt	124.669	0	124.669	102.242	-60	102.182
Avkastning ut over renteinntekt	-715.459	0	-715.459	12.379	60	12.439
Bidrag fra arbeidsgiver	707.732	1.380	709.111	290.357	1.379	291.736
Utbetalte ytelser	-128.161	0	-128.161	-128.161	0	-128.161
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-113.499	-1.380	-114.878	-46.564	-1.379	-47.943
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	6.171.719	0	6.171.719	6.296.436	0	6.296.436
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	5.464.840	531.181	5.996.021	5.749.319	1.073.146	6.822.466
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-6.171.719	0	-6.171.719	-6.296.436	0	-6.296.436
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-706.879	531.181	-175.698	-547.117	1.073.146	526.030
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	37.003	0	37.003	30.589	0	30.589
Rentekostnad	113.837	21.248	135.085	91.714	20.723	112.436
Renteinntekt	-124.669	0	-124.669	-102.242	60	-102.182
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	7.068	0	7.068	5.842	0	5.842
Pensjonskostnad	33.238	21.248	54.486	25.903	20.783	46.685
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	33.238	21.248	54.486	25.903	20.783	46.685
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			4.587.730			4.541.399
Avkastningen på pensjonsmidler			715.459			-12.439
Endringer i demografiske forutsetninger			819.066			105.086
Endringer i økonomiske forutsetninger			-1.574.403			-46.316
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			4.547.852			4.587.730

Aktuarielle forutsetninger			
Diskonteringsrente	3,73 %		1,98 %
Lønnsregulering	3,70 %		3,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp	3,70 %		3,00 %
Pensjonsregulering	0,00 %		0,00 %
Øvrige spesifikasjoner			
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen	121.877		90.566
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO	30.834		35.669
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år	30.865		35.705
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år	707.732		290.357
Prosent	Endring i pensjonsforpliktelse 2022		Endring i pensjonsforpliktelse 2021
Sensitivitet			
- 1 %-poeng diskonteringsrente	13,60 %		15,20 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-10,00 %		-9,90 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-2,20 %		-2,30 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	2,80 %		2,70 %
- 1 %-poeng G-regulering	1,20 %		1,10 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-1,00 %		-1,30 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %		0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	11,90 %		12,50 %
10 % redusert dødelighet	2,70 %		3,50 %
10 % økt dødelighet	-3,70 %		-4,70 %

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	-	432.020	-	432.020
Obligasjoner	-	5.739.698	-	5.739.698
Derivater	-	-	-	-
Sum	-	6.171.719	-	6.171.719

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2021
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

	2022	2021
Midlertidige forskjeller		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-1 452 771	-1 447 146
Pensjonsforpliktelse	175 769	-525 964
Sikkerhetsavsetning	1 254 300	1 505 160
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-22 702	-467 950
Estimatavvik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	-22 702	-467 950
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer	-1 101 431	-196 718
Fremførbart underskudd		
Netto midlertidige forskjeller	-1 124 133	-664 334
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	-281 033	-166 167
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	-3 906 607	22 088 159
Implementeringseffekt ny forskrift		-46 330
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	-445 247	63 499
Endring i andre midlertidige forskjeller	540 298	475 516
Permanente forskjeller		
Korreksjon tidligere år		
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-3 098 593	-4 368 080
Verdiendring finansielle omløpsmidler	12 331 494	-7 779 112
Tilbakeføring av verdired.finansielle omløpsmidler		
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-1 143 939	-1 048 245
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	34 318	31 447
Kundeutbytte	-1 141 682	-1 303 493
Ikke fradragsberettiget rente på ilignet skatt		
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Skattepliktig gevinst aksjer	356 302	
Skattepliktig inntekt	3 526 344	8 113 361
Benyttelse av fremførbart underskudd		
Mottatt konsernbidrag		
Fremførbart underskudd		
Betalbar skatt på årets resultat	881 586	2 028 340
Formuesskatt	316 367	183 000
Skylding betalbar skatt	1 197 953	2 211 340
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt på årets resultat	881 586	2 028 340
Formuesskatt		
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	-114 866	-84
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK	9 971	11 583
Implementeringseffekt ny forskrift (endring i skattesats)		
Korreksjon tidligere år	70 980	29 936
Skattekostnad i regnskapet	847 671	2 069 775
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	847 671	2 069 775
Skatt av resultat før skattekostnad	-976 652	5 522 040
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	1 824 323	-3 452 265
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer	-226 178	15 791
Skatt av permanente forskjeller	1 969 549	-3 509 574
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital	9 971	11 582
Skatt av ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Formuesskatt		
Skatt av benyttet fremførbart underskudd	70 980	29 936
Skatt av feil tidligere år		
For lite betalt skatt tidligere år		
Sum differanse	1 824 322	-3 452 265

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

	Eierbenyttet eiendom		Anlegg og utstyr	
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	3.679.946			
Tilgang i året				
Utrangert				
Avgang i året				
Anskaffelseskost pr.31.12.21	3.679.946	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.21	2.744.048			
Årets ordinære avskrivninger	102.533			
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.21	2.846.581	0	0	0
Bokført verdi 31.12.21	833.365	0	0	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	Eierbenyttet eiendom		Anlegg og utstyr	
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	3.679.946	0	0	0
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	0	0	0
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 31.12.21	730.832	0	128.481	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	2022	2021
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer		
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	730.832	833.365
Merverdi utover balanseført verdi	-730.832	-833.365

For å avgjøre om en kontrakt inneholder en leieforpliktelse, vurderes det om kontrakten gir retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. For Sykkylven Gjensidig Brannkasse anses dette å være tilfelle for husleieavtaler og leieavtaler for biler. Husleieavtaler med varighet kortere enn 12 måneder på ikrafttredelsestidspunktet for IFRS 16 er unntatt fra innregning på grunn av kort varighet. Hoveddelen av kontormaskiner er unntatt for innregning på grunn av lav verdi. IT-avtaler anses ikke å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk atskilt og dermed ikke kan identifiseres.

Leieperioden beregnes basert på avtalens varighet pluss eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvd. Felleskostnader osv. er ikke innregnet i leieavtalen for leiekontraktene.

Diskonteringsrenten for leieavtalene bestemmes ved å se på observerbare lånerenter i obligasjonsmarkedet. Rentene er tilpasset den faktiske leiekontraktens varighet.

Diskonteringsrenten for leasing av bilene bestemmes ut fra en vurdering av hvilken lånerente Sykkylven Gjensidig Brannkasse vil oppnå ved finansiering av biler fra et finansieringsforetak.

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med Sykkylven Gjensidig Brannkasse formål med disse leiearrangementene.

Sykkylven Gjensidig Brannkasse har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende rett-til-bruk eiendeler til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, i henhold til den modifiserte retrospektive metode. Sammenligningstall er ikke endret. Transaksjonskostnader inkluderes ikke.

12. Aksjer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

Aksjer og andeler i datterforetak	Eierandel	Andel	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022	Kostpris 31.12.2021	Bal.ført verdi 31.12.2021
Opeks AS	100 %		630.000	630.000	630.000	630.000
Stangvik Eieendom AS	25 %		1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000
			1.980.000	1.980.000	1.980.000	1.980.000

Fordringer på datterforetak	2022	2021
Opeks AS	1.281.566	1.281.566
Sum	1.281.566	1.281.566

	Forretn. kontor	Eierandel	Eiendommer i datterforetakenes regnskap			
			Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022	Kostpris 31.12.2021	Bal.ført verdi 31.12.2021
Datterforetak						
Opeks AS		100 %	630.000	630.000	630.000	630.000
Tilknyttede foretak						
Stangvik Eieendom AS		25 %	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000
		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Resultat	
Tilleggsinformasjon						
Datterforetak	1.895.231	558.800	1.336.431	352.800	24.560	
Tilknyttede foretak	5.370.968	5.370.968		126.000	11.324	
Felleskontrollert virksomhet						

13. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

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

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i sin helhet i

en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av instrumentene.

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

Kvoterte priser i aktive markeder

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

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

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

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

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

- Certifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt.
- Rentebærende forpliktelser (bankdrift) målt til virkelig verdi. De rentebærende forpliktelsene verdsettes basert på observerbare rentekurver.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra administrator. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedtsdata

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

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontantstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra 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 markedtsbevegelser.
- 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 markedtsdata 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.

	Balansført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022	Balansført verdi 31.12.2021	Virkelig verdi 31.12.2021
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Lokale investeringer				
Aksjer og andeler	65.274.024	65.274.024	70.264.196	70.264.196
Rentebærende verdipapirer	63.081.714	63.081.714	59.692.061	59.692.061
Finansielle eiendeler som holdes til forfall				
Obligasjoner som holdes til forfall	0	0	0	0
Utlån og fordringer				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				
Utlån	0	0	0	0
Fordringer på tilknyttede foretak	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	1.532.708	1.532.708	1.326.342	1.326.342
Andre fordringer	1.079.920	1.079.920	805.287	805.287
Kontanter og bankinnskudd	8.985.415	8.985.415	12.934.247	12.934.247
Sum finansielle eiendeler	139.953.781	139.953.781	145.022.134	145.022.134

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. 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	25.367	65.274.024
Rentebærende verdipapirer	63.081.714			63.081.714
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Obligasjoner som holdes til forfall				0
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				0
Utlån				0
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Ansvarlig lån				0

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	70.087.429	1.400	175.367	70.264.196
Rentebærende verdipapirer	59.692.061			59.692.061
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Obligasjoner som holdes til forfall				0
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				0
Utlån				0
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Ansvarlig lån				0

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

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst/tap over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overfø- ring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/u realisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumen ter som ennå eies pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	175.367	(150.000)					25.367	
Rentebærende verdipapirer							-	
Sum	175.367	(150.000)	-	-	-	-	25.367	-

**Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare marked data
(nivå 3) 31.12.2021**

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst/tap over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overfø- ring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2021	Andel av netto realisert/u realisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumen ter som ennå eies pr. 31.12.2021
Aksjer og andeler	175.367						175.367	
Rentebærende verdipapirer							-	
Sum	175.367	-	-	-	-	-	175.367	-

14. Aksjer og andeler

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	1.585.707
DNB Bank ASA	981 276 957	1.730.411
Gjensidige Forsikring ASA	995 568 217	999.440
Sparebanken 1 SR-bank	937 895 321	962.220
Aker ASA	886 581 432	1.403.025
MOWI ASA	964 118 191	621.650
Adevinta ASA	921 796 226	389.861
Scatec ASA	990 918 546	365.726
Vår Energi AS		450.710
Equinor ASA		269.127
Velledalen i Balanse AS		1.000
Sum andre norske aksjer		8.803.244

Utenlandske aksjer	Markeds verdi
Autostore Holdings Ltd	-
Neste Oyj	494.886
Demant	351.818
Holmen AB	503.784
Novo Nordisk B	543.874
ORSTED AS	336.580
Essity Aktiebolag-B	455.682
Assa Abloy	537.366
SKF AB	311.865
Frontline	316.109
Hennes & Mauritz	278.006
TRYG AS	695.903
Vestas Wind	423.857
Volvo B	520.141
Atlas Copco	530.760
Dometic Group	280.986
Electrolux B	213.292
NIBE industrier AB	394.414
DSV AS	463.651
SANDVIK	373.815
Sampo OYJ-A	760.952
SWEDBANK AB	1.142.230
Svenska Handelsbanken	1.521.071
Investor B	1.678.425
Nordea	1.292.365
Sum utenlandske aksjer	14.421.831

Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	1.979.063
Storebrand Indeks Alle Markeder N		10.470.084
Storebrand Global Solutions	998 718 120	2.550.174
Sum norske aksjefond		14.999.320

Utenlandske aksjefond	Markeds verdi
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD	1.242.857
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK	1.467.893
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged	1.520.403
RBC Global Equity Focus Fund USD	1.212.936
Veritas Global Focus Fund USD C	1.303.048
Veritas Global Focus Fund NOK E	1.300.938
Fundsmith Equity Fund Feeder	1.533.677
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK	1.202.850
Arctic Norwegian Value Creation D NOK	2.311.978
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD	1.203.479
SGA Global Growth Fund NOK Hedged	1.483.880
SGA Global Growth Fund USD D ACC	1.399.233
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged	1.756.986
Egerton Capital Equity Fund I NOK	1.324.887
Sum utenlandske aksjefond	20.265.046

Egenkapitalbevis	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Sparebanken Møre	937 899 319	808.817
Sparebanken Vest	832 554 332	804.434
Sparebank 1 Østlandet egenkapitalbevis	920 426 530	767.681
Sparebank 1 Sørøst-Norge egenkapitalbevis	944 521 836	644.490
Sparebank 1 SMN	937 901 003	2.384.673
Sparebank 1 Nord-Norge	952 706 365	1.373.088
Sum egenkapitalbevis		6.783.183

Eiendomsfond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Prime Office Germany AS	990 405 131	1.400
Sum eiendomsfond		1.400

Sum aksjer og andeler	65.274.024
------------------------------	-------------------

15. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonfond	Markeds verdi
Storebrand Livsfors. AS 14/	995.232
*ENTRA ASA Green Bond 16/23	995.820
*Schibsted ASA 17/24	1.000.248
JOTUN AS 18/24	996.642
Aker Solution ASA 19/24	2.000.000
Color Group As 18/23	488.125
Steen Strøm AS 19/24	2.953.652
Aker ASA 19/24 FRN	2.499.581
Bonheur ASA 19/24	993.750
Nortura SA 20/25	1.012.513
Schibsted ASA 20/23	2.020.030
*!Protector Forsikring 20/50	989.347
Wallenius Wilhelmsen Logistics 21/26	3.011.250
Elkem ASA 21/27	1.971.284
Spb 1 Boligkreditt AS 21/PERP FRN C HYBRID	484.991
Stolt-Nielsen Ltd FRN 2023	2.020.833
Spb Møre FRN 2024	2.006.635
Spb 1 Helgeland 21/PERP FRN C HYBRID	1.922.255
Sbanken ASA 20/99	994.851
Sparebanken Vest 21/99	964.736
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Classic	7.235.715
First High Yield	1.774.405
DNB Obligasjon C	7.109.997
Fondsfinans Kreditt	1.729.247
Alfred Berg Nordic High Yield C-NOK	1.382.230
Aker ASA 22/27 FRN FLOOR	2.018.570
Norsk Hydro ASA 22/28	2.027.115
DNB Bank ASA 22/PERP FRN C HYBRID	2.025.685
DNB Bank ASA 19/PERP FRN C HYBRID	2.009.770
Eika Boligkreditt AS 22/PERP FRN C HYBRID	1.027.298
Sum	58.661.807

Pengemarkedsfond	Markeds verdi
Holberg Likviditet	1.877.005
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Classic	2.542.903
Sum	4.419.908
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	63.081.715

16. Utlån og fordringer

Utlån og fordringer som måles til amortisert kost	2022	2021
Pantelån	1.281.566	1.281.566
Andre utlån		
Ansvarlig lån		
Nedskrivning til virkelig verdi		
Tapsavsetninger med objektive bevis		
Sum utlån og fordringer som måles til amortisert kost	1.281.566	1.281.566

Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2022	2021
Obligasjoner klassifisert som lån og fordring		
Nedskrivning til virkelig verdi		
Ansvarlig lån		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3.396.235	8.282.131
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	3.396.235	8.282.131

Andre fordringer	2022	2021
Fordringer i forbindelse med kapitalforvaltning		
Andre fordringer	1.343.609	1.403.514
Sum andre fordringer	1.343.609	1.403.514

17. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Naturskadefond

Driftsresultat fra den obligatoriske naturskadeforsikringen 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 (naturskadefond, 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 2021

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-31.12.2022

1.1.-31.12.2021

Premieinntekter		
Opptjente bruttopremier	10.363.633	10.179.427
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.545.644	-2.363.701
Sum premieinntekt for egen regning	7.817.989	7.815.726
Andre forsikringsrelaterte inntekter	6.013.292	5.822.565
Erstatningskostnader		
Brutto erstatningskostnader	-3.884.545	-1.735.482
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	202.193	1.760.977
Sum erstatningskostnader for egen regning	-3.682.352	25.495
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Salgskostnader	-1.185.743	-1.119.647
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-205.861	-211.299
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.391.604	-1.330.946
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-5.714.942	-5.140.681
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	3.042.383	7.192.158
IKKE-TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	3.317.966	3.145.243
Netto driftsinntekt fra eiendom	509.660	543.187
Verdiendringer på investeringer	-12.331.494	7.779.112
Realisert gevinst og tap på investeringer	2.928.540	4.629.852
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.007.989	-976.781
Sum netto inntekter fra investeringer	-6.583.317	15.120.613
Andre inntekter	0	80
Andre kostnader	-306.043	-171.858
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-6.889.360	14.948.835
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-3.846.977	22.140.993
Skattekostnad	-882.741	-2.096.578
RESULTAT FØR ANDRE INNETEKTER OG KOSTNADER	-4.729.718	20.044.415
Andre inntekter og kostnader		
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	39.879	-46.330
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-9.971	11.582
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	29.908	-34.748
TOTALRESULTAT	-4.699.810	20.009.667

Balanse
Konsern 2021

31.12.2022

31.12.2021

EIENDELER**Immatrielle eiendeler**

Andre immatrielle eiendeler

0

0

Sum immatrielle eiendeler**0****0****Investeringer****Bygninger og andre faste eiendommer**

Investeringseiendom

0

0

Eierbenyttet eiendom

2.103.034

2.184.567

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i tilknyttede foretak

1.350.000

1.350.000

Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak

0

0

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer

0

0

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler

65.274.024

70.264.196

Rentebærende verdipapirer

63.081.714

59.692.061

Utlån og fordringer

3.396.235

8.282.131

Andre finansielle eiendeler

92.000

92.000

Sum investeringer**135.297.007****141.864.956****Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.**

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie

0

0

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning

202.193

0

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger**202.193****0****Fordringer**

Fordringer i forbindelse med gjenforsikring

0

0

Andre fordringer

1.463.859

1.519.764

Sum fordringer**1.463.859****1.519.764****Andre eiendeler**

Anlegg og utstyr

128.481

0

Kasse, bank

5.974.835

5.156.601

Eiendeler ved skatt

298.154

197.173

Pensjonsmidler

706.887

547.120

Sum andre eiendeler**7.108.357****5.900.894****Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter****0****0****SUM EIENDELER****144.071.416****149.285.614**

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Sykkylven Gjensidig Brannkasse Konsern

Kroner	Naturskedefond	Garantilordning	Andre fond	Ny målling av netto ytel	Annen opptjent egenkapit	Sum egen-kapital
Egenkapital per 31.12.2020	7.716.587,00	467.073,00	1.800.000,00	-3.406.043,00	110.525.101,31	117.102.718,31
1.1.-31.12.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	605.151,90	-984,00			19440247,54	20.044.415,44
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-46.330,00		-46.330,00
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				11.582,00		11.582,00
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-34.748,00	0,00	-34.748,00
Sum andre inntekter og kostnader	0,00	0,00	0,00	-34.748,00	0,00	-34.748,00
Totalresultat	605.151,90	-984,00	0,00	-34.748,00	19.440.247,54	20.009.667,44
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-1.173.351,00	-1.173.351,00
Til / fra andre fond					0,00	0,00
Egenkapital 31.12.2021	8.321.738,90	466.089,00	1.800.000,00	-3.440.791,00	128.791.997,85	135.939.034,75
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	428.569,68	1.299,00			-5.159.586,68	-4.729.718,00
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				39.879,00		39.879,00
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-9.971,00		-9.971,00
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				29.908,00	0,00	29.908,00
Sum andre inntekter og kostnader	0,00	0,00	0,00	29.908,00	0,00	29.908,00
Totalresultat	428.569,68	1.299,00	0,00	29.908,00	-5.159.586,68	-4.699.810,00
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					40.462,00	-1.087.341,00
Til / fra andre fond				-1.127.803,00	0,00	0,00
Egenkapital 31.12.2022	8.750.308,58	467.388,00	672.197,00	-3.410.883,00	123.672.873,17	130.151.883,75

NOTER 2022 FOR KONSERNET

K1. VARIGE DRIFTSMIDLAR OG FAST EIGEDOM.

	Varige driftsmidler	Faste eiendomar	Oppskrivning Fast eiendom	Tomt	Sum
Kostnad ved kjøp 01.01.2022	810	6.458	500	687	8.455
Tilgang 2022	137	118	0		255
Kostnad ved kjøp 31.12.2022	947	6.576	500	687	8.710
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.2022	810	5.139	322		6.271
Ordinære avskrivningar i året	9	185	14		208
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.2022	819	5.324	336		6.479
Bokført verdi 31.12.2022	128	1.252	164	687	2.231
Satsar for ordinær avskrivning	15-20%	2,5-2,8%	2,8%		

K2. SKATTEKOSTNAD

	2022	2021
Midlertidige skilnader		
Driftsmidler	-1.531	-1.838
Pensjons pliktingar	176	-526
Aksjer, obligasjoner og andeler	-1.101	-197
Andre forskjeller	1.254	1.755
Netto midlertidige skilnader	-1.202	-806
Utsett skatt/ utsettskattefordel	-298	-197

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.

	2022	2021
Årets skattegrunnlag		
Resultat før skattekostnad	-3.847	22.140
+/- Forskjellar	7.470	-13.920
Årets skattegrunnlag	3.623	8.220
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	903	2.051
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK	10	11
Endring utsett skatt	-101	3
Korreksjon tidlegare år	71	30
Skattekostnad i regnskapet	883	2.096

NOTER 2022 FOR KONSERNET

K3. KONTANTSTRAUMANALYSE FOR KONSERNET

	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premiar direkte forsikring	10.616	10.230
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.546	-2.363
Utbetalte erstatninger og forsikringsyttingar direkte forsikring	-1.468	-2.599
Innbetalte gjenforsikringsoppgjer for erstatning og forsikringsyttingar	0	1.868
Netto kontantstrøm fordringar/kortsiktig gjeld	-1	117
Betalte driftskostnader	-2.311	-1.711
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.303	-1.330
Betalte skatter	-2.119	-739
<u>Netto finansinntekter /-kostnader</u>	<u>2.570</u>	<u>2.420</u>
NETTO KONTANTSTRAUM FRÅ OPERASJONELLE AKTIVITETAR	3.438	5.890
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto kontantstrøm aksjar og obligasjonar	-7.368	-4.100
<u>Netto kontantstrøm driftsmidler</u>	<u>-137</u>	<u>517</u>
NETTO KONTANTSTRAUM FRÅ INVESTERINGSAKTIVITETAR	-7.505	-3.583
NETTO KONTANTSTRAUM FOR PERIODEN	-4.067	2.307
Netto endring i kontantar og kontantekvivalentar	-4.067	2.307
<u>Behaldning av kontantar og kontantekvivalentar pr 01.01</u>	<u>13.438</u>	<u>11.130</u>
<u>Behaldning av kontantar og kontantekvivalentar pr 31.12</u>	<u>9.371</u>	<u>13.438</u>
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3.396	8.282
<u>Kontanter og bankinnskudd</u>	<u>5.975</u>	<u>5.156</u>
Sum kontanter og kontantekvivalenter	9.371	13.438
Herav bundet på skattetrekkkonto	168	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:

- Selskapsregneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatregneskap, egenkapitaloppstilling og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp, og
- Konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatregneskap, egenkapitaloppstilling og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav,
- gjev selskapsregneskapen eit rettvisebilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2022, og av resultat og kontantstraumane for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsskikk i Noreg, og
- konsernrekneskapen eit rettvisebilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2022, og av resultat og kontantstraumane for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsskikk 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 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 7 år fra gjenvæl i 2016.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2022. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi danna oss ei

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
Alla	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Slavanger	Ulsteinvik
Bodo	Knarvik	Stord	Alesund
Drammen	Kristiansand	Stråume	



mening 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.

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 følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen må leiinga ta standpunkt til selskapet 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 følgje 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 følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon er å anse som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke dei økonomiske avgjerslene som brukarane tar på grunnlag av 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 følgje av misleg framferd ikkje blir avdekkja, 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 mening om effektiviteten av selskapet sin interne kontroll.
- evaluerer vi om rekneskapsprinsippa som er brukte, er formålstenlege, og vurderer om rekneskapestimata 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 eller 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 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 tilstrekkelig og formålstenleg revisjonsbevis knytt til den finansielle informasjonen til einingane eller foretningsområda 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 omtaler 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, 13. april 2023
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 (betrakningsperioden). Dersom avtaleperioden for en forsikring avviker fra betrakningsperioden vil kun andelen av premie som sammenfaller med betrakningsperioden 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.