

Resultatregnskap

Gjensidige Hjemne Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	3. kv. 2016	3. kv. 2014	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2014	1.1.-31.12.2014
Premieinntekter					
Forfalt brutopremie	1 247 316	1 293 603	4 639 652	4 515 408	5 814 802
Avgitt gjensikringspremie	0	0	-1 616 233	-3 096 900	-3 094 576
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie	249 012	165 249	-160 033	-303 158	-129 618
Endring i gjensikringsandel av ikke opptj. bruttopremie	-407 041	-780 237	407 042	760 236	
Sum premieinntekt for egen regning	1 089 287	678 616	3 270 428	1 896 596	2 590 608
Allokert investeringsavkastning - fra ikke-teknisk regnskap	13 596	28 382	41 650	86 502	114 396
Andre forsikringsrelaterte inntekter	725 076	671 606	2 301 990	2 160 006	2 849 119
Betaltningekostnader					
Betalte erstatninger					
Brutto	-355 368	-207 101	-3 237 981	-731 701	-1 049 976
Gjensikringsandel av betalte bruttoerstatninger	167 044		827 451		
Endring i erstatningsavsetning					
Brutto	-800 383	-530 790	-369 033	369 201	177 444
Endring i gjensikringsandel av bruttoerstatn. avsetninger	-58 796		104 214		
Sum erstatningskostnader for egen regning	-1 047 603	-737 891	-2 708 349	-362 500	-872 532
Premierabatter og andre gevinstavtaler					
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Selgskostnader					-976 534
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjensikring	-261 690	-243 413	-817 012	-794 744	-156 507
Mottatte provisjoner for avgitt gjensikring					
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-261 690	-243 413	-817 012	-794 744	-1 133 041
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-797 768	-677 293	-2 216 170	-2 180 140	-2 989 591
Resultat av teknisk regnskap før endringer i sikkerhetsavsetninger	-279 002	-279 993	-124 484	804 710	668 960
Endring i sikkerhetsavsetninger mv.					
Endring i sikkerhetsavsetning	-32 500	-213 500	-153 000	-640 500	763 000
Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.	-32 500	-213 500	-153 000	-640 500	763 000
Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring	-311 602	-493 493	-277 484	164 210	1 321 960
IKKE-TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	7 902	197 456	167 219	346 954	681 351
Netto driftsinntekt fra eiendom	-61 199	-54 837	-85 828	-54 387	-71 755
Verdiendringer på investeringer	-677 484	66 515	-69 295	863 050	-490 928
Realisert gevinst og tap på investeringer	15 105	0	63 414	211 810	1 927 780
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-71 375	-28 458	-223 650	-86 582	-296 998
Sum netto inntekter fra investeringer	-787 061	180 676	-134 238	1 280 844	1 749 449
Allokert investeringsavkastning - til teknisk regnskap	-13 596	-28 382	-41 650	-86 502	-114 396
Andre inntekter	28 014	12 568	63 234	29 322	40 921
Andre kostnader					
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-772 633	164 861	-118 656	1 223 664	1 675 974
Periodens resultat før skattekostnad	-1 084 134	-328 632	-384 118	1 387 873	2 997 933
Skattekostnad	23 665	11 963	-30 636	-240 218	-698 485
Resultat før andre resultatkomponenter	-1 060 469	-316 669	-430 864	1 147 655	2 299 448
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					
Ny måling av netto ytellesbasert pensjonsforpliktelse/eiendel					-1 602 605
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet					432 705
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					-1 169 900
TOTALRESULTAT	-1 060 469	-316 669	-430 864	1 147 655	1 129 548

Balanse

Gjensidige Høme Brannkasse

	30.9.2016	30.9.2014	31.12.2014
BENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre fæste eiendommer			
Investeringseiendom	1 368 126	1 368 126	1 368 126
Eierbenyttet eiendom	2 141 738	2 535 395	2 421 029
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	10 523 823	8 539 339	8 469 026
Obbligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	18 509 993	12 246 236	12 439 919
Utlån og fordringer	4 624 090	12 529 147	13 102 100
Gjenforsikringsdepoter			
Sum Investeringer	37 167 660	37 218 244	37 800 200
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetning i skadefors.			
Gj.f. andel-ikke opply. brto premie	407 042	780 236	
Gj.f. andel-brto erstatn. Avsetning	104 214		
Sum gj.f. andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	511 256	780 236	0
Fordringer			
Andre fordringer	715 658	571 111	373 310
Sum fordringer	715 658	571 111	373 310
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 632 101	45 813	92 885
Kasse, bank	2 452 148	3 121 768	3 855 475
Eiendeler ved skatt	528 319	667 544	528 319
Pensjonsmidler		942 585	
Sum andre eiendeler	4 612 568	4 777 710	4 476 679
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
SUM BENDELER	43 007 062	43 347 300	42 650 189
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefond	5 234 286	5 604 159	5 583 541
Avsetning til garantiordningen	255 266	258 987	255 266
Annen opptjent egenkapital	27 163 110	27 238 558	27 244 789
Andre fond			
Sum opptjent egenkapital	32 652 662	33 101 704	33 083 596
Sum egenkapital	32 652 662	33 101 704	33 083 596
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	2 941 160	2 954 667	2 781 127
Brutto erstatningsavsetning	1 873 540	1 282 750	1 474 507
Sikkerhetsavsetning mv.			
Sikkerhetsavsetning	3 625 000	4 875 500	3 472 000
Sum sikkerhetsavsetninger mv.			
Sum forsikringsforpliktelser brutto	8 438 699	9 112 917	7 727 633
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1 102 692	322 785	1 102 692
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	12 339	211 666	82 536
Forpliktelser ved utsatt skatt			
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	1 115 031	534 451	1 185 228
Forpliktelser			
Andre forpliktelser	596 437	418 191	423 919
Sum forpliktelser	596 437	418 191	423 919
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
	203 253	160 038	229 813
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	43 007 062	43 347 300	42 650 189

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Gjensidige Hemne Brannkasse

Kroner	Naturskadebæring	Garantiforløsing	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl. / -gjeld	Annen oppgjør egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2013	5 406 075	258 987	-	(380 726)	26 669 712	31 954 048
1.1.2014						
Resultat for andre resultatkomponenter	198 064	-	-	-	949 572	1 147 655
Andre resultatkomponenter						
Foster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./skatteforpl. endret						
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet						
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	198 064	-	-	-	949 572	1 147 655
Utsatt/vedtatt kunde utgifter til / fra andre fond						
Egenkapital 30.9.2014	5 604 159	258 987	-	(380 726)	27 619 284	33 101 704
1.1.2014						
Resultat for andre resultatkomponenter	177 486	(3 721)	-	-	2 125 703	2 299 468
Andre resultatkomponenter						
Foster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./skatteforpl. endret						
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet						
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	(1 169 900)	-	(1 169 900)
Totalresultat	177 486	(3 721)	-	(1 169 900)	2 125 703	1 129 568
Utsatt/vedtatt kunde utgifter til / fra andre fond						
Egenkapital 31.12.2014	5 583 541	255 266	-	(1 550 626)	28 795 415	33 043 596
1.1.2015						
Resultat for andre resultatkomponenter	(349 233)	-	-	-	(81 679)	(430 912)
Andre resultatkomponenter						
Foster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./skatteforpl. endret						
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet						
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(349 233)	-	-	-	(81 679)	(430 912)
Utsatt/vedtatt kunde utgifter til / fra andre fond						
Egenkapital 30.9.2015	5 234 266	255 266	-	(1 550 626)	28 713 736	32 652 642

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapene pr. 3. kvartal 2015, som er avsluttet 30. september 2015, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2014.

Regnskapet pr. 3. kvartal 2015 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med regnskapet for 2014.

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke vedtatt:

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2015, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for selskapet er angitt nedenfor. Selskapet planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

IFRS 9 Finansielle instrumenter (2014)

IFRS 9 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 vil bli klassifisert som enten til amortisert kost, til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader eller til virkelig verdi over resultatet, avhengig av hvordan de styres og hvilke kontraktuelle kontantstrømsbegenskaper de har.

IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser (merket til virkelig verdi), hvor endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittisiko, presenteres i andre inntekter og kostnader heller enn i resultatet. IFRS 9 erstatter «inndratt tapsmodell» med en «forventet tapsmodell», som betyr at en tapshendelse ikke lenger trenger å være inndratt for å innregnes som et tap ved verdifall. Den forventede tapsmodellen er en totrinns målemetode hvor tapsavsetningen enten måles til 12-måneders forventede tap eller til livstids forventede tap, avhengig av om det har vært en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegangs innregning.

IFRS 9 introduserer nye krav til sikringsbokføring som er mer i overensstemmelse med den faktiske risikostyring. Dette innebærer at dokumentasjonskravene i IFRS er mindre rigide og noen flere sikringsinstrumenter og -objekter kan kvalifisere for sikringsbokføring. Ikrafttredelse av IFRS 9 er 1. januar 2018. Vår foreløpige vurdering er at standarden er forventet å ha en innvirkning på selskapets finansregnskap.

IFRS 15 Inntekter fra kundekontakter

IFRS 15 Inntekter fra kundekontakter (2014) omfatter alle kontrakter med kunder, men hvor blant annet forsikringskontrakter er unntatt. I den grad kontrakter inneholder flere tjenesteytelser kan dette ha betydning for inntektsføring i selskapets regnskap. Det antas imidlertid at endringen ikke vil ha vesentlig effekt.

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

Utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med IFRS og anvendelsen av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at daglig leder i samarbeid med styret må foreta vurderinger, utarbeide estimater og anvende forutsetninger som påvirker balanseført verdi av eiendeler, 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 forutsetningene 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.

De vesentligste vurderingene ved anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste kildene til usikkerhet i estimatene er de samme ved utarbeidelsen av delårsregnskap som i årsregnskapet for 2014.

Det er ikke gjennomført full eller begrenset revisjon av delårsregnskap og delårsberetning.

Styrets beretning

Resultat- og balanseopstilling Se egen fil

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL Se egen fil

Kontantstrømsopstilling Se egen fil

NOTER

1. Egenkapital

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel

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

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Gjensidige Hemne Brannkasse opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner.

For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Gjensidige Hemne Brannkasse ved å drifte og reasurere brannforretning, utbetales kostnadsrefusjoner til Gjensidige Forsikring ASA.

3. Segment

Gjensidige Hemne Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde.

4. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser som innregnes til virkelig verdi har balanseført verdi lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan settes 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/verdpapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

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

- Valutaløst kjøpsoppslag, fremtidige rentetilvald og valutavæpner hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av alminst brukte verdsettelsesmetoder for derivater (oppslagspringsmodeller etc.)
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i
- Samlister, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De underliggende instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentetilvald og esbonert kredittspresid der hvor det er aktuelt

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE). 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 fondforvaltere i henhold til IPEV-riktingslinjer (Internasjonale Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Ventures Capital Association. NAV-verdiene fastsettes av fondforvaltere ved hjelp av de ulike verdsettelsesmetoder i IPEV-riktingslinjene som anses som best egnet til å estimere virkelig verdi (git de tilgjengelige omstendighetene), for hver underliggende investering. På grunn av sin rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra slike kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelsen er utveiling i verdi på underliggende benyttede selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Eieendomsfond. Eieendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra fondforvaltere. På grunn av sin rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra slike kvartalsrapportering.
- Selskaps innskutte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innskutt egenkapital er verdsatt til pålydende.

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringsavrig i samråd med daglig leder¹ fastsetter hvilke verdsettelsesmodeller som skal benyttes ved verdsettelse av finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet. Evaluering av modellene gjøres ved behov. Investeringsens virkelige verdier og resultater samt overholdelse av fastsatte rammer rapporteres ukentlig til daglig leder samt månedlig til styret.

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidssikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler og obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Finansielle eiendeler og forpliktelser

	Balansert verdi 30.09.2015	Virkelig verdi 30.09.2015	Balansert verdi 30.09.2014	Virkelig verdi 30.09.2014
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer i datterselskap/tilknyttede selskap				
Aksjer og andeler	10 523 623	10 523 623	8 539 339	8 539 339
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	18 509 993	18 509 993	12 246 236	12 246 236
Finansielle eiendeler som holdes til forfall				
Obligasjoner som holdes til forfall				
Utlån og fordringer				
Fordringer på datterselskaper/tilknyttet selskap				
Obligasjoner klassifisert som lån og fordringer				
Utlån				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	1 226 914	1 226 914	1 351 346	1 351 346
Andre fordringer	528 319	528 319	1 610 129	1 610 129
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	-	-	-	-
Kontanter og bankinnskudd	7 076 247	7 076 247	15 650 915	15 650 915
Sum	37 855 096	37 855 096	39 397 965	39 397 965
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Rentebærende forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Innskudd fra og forpliktelser overfor kunder	8 439 699	8 439 699	9 112 917	9 112 917
Rentebærende forpliktelser				
Andre forpliktelser	1 711 468	1 711 468	952 642	952 642
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	-	-	-	-
Pålepte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	203 253	203 253	180 038	180 038
Forpliktelser innen konsernet	-	-	-	-
Sum	10 354 420	10 354 420	10 245 596	10 245 596

Verdsettelseshierarki 30.09.2015	Nivå 1 Koterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer og andeler	137 932	10 118 541	182 750	10 439 223
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		18 509 993	84 400	18 594 393
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Obligasjoner som holdes til forfall				
Obligasjoner klassifisert som lån og fordringer				
Utlån				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Rentebærende forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Rentebærende forpliktelser				

Verdsettelseshierarki 30.09.2014	Nivå 1 Koterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer og andeler	8 272 189		182 750	8 454 939
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	27 512 615		84 400	27 597 015
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Obligasjoner som holdes til forfall				
Obligasjoner klassifisert som lån og fordringer				
Utlån				
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Rentebærende forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Rentebærende forpliktelser				

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2015

	Pr. 1.07.2015	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2015	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumente r som ennå eies pr. 30.09.2015
Aksjer og andeler	182 750						182 750	
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	84 400						84 400	
Sum	267 150						267 150	

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

		Sensitivitet
Aksjer og andeler	Verdifall på 10%	18 275
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	Verdifall på 10%	8 440
Sum		26 715

Avstemning finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2014

	Pr. 1.07.2014	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2014	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumente r som ennå eies pr. 30.09.2014
Aksjer og andeler	182 750						182 750	
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	84 400						84 400	
Sum	267 150						267 150	

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

		Sensitivitet
Aksjer og andeler	Verdifall på 10%	18 275
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	Verdifall på 10%	8 440
Sum		26 715

5. Investeringselendommer

		30.09.2015	30.09.2014
Resultatregnskapet			
Leieinntekter		92 916	120 672
Andre inntekter			
Kostnader			
Sum		92 916	120 672
Netto tap ved justering virkelig verdi			
Sum inntekter fra investeringselendommer		92 916	120 672
Balansen			
Angitt anskaffelseskost pr. 01.01		1 990 000	1 990 000
Tilgang			
Avhendinger			
Netto gevinst/(tap) ved justering av virkelig verdi		621 874	621 874
Pr. 30.09		1 368 126	1 368 126

Gjensidige Herne Brannkasee anvender anskaffelseskostmetode for sine investeringselendommer. Investeringselendommer består av næringselendommer som leies ut og som er anskaffet i tråd med selskapets kapitalplaseringsstrategi. Elendommer som benyttes av selskapets egen virksomhet er klassifisert som eierbenyttet elendom.

6. Avsetninger og andre forpliktelser

	30.09.2015	30.09.2014
--	------------	------------

Må vurderes om denne er nødvendig for Brannkassen.

7. Hendelser etter balansedagen

Må settes opp av den enkelte BRK hvis aktuelt.

8. Budsjeterte midler

	30.09.2015	30.09.2014
Budsjette bankinnskudd		
Skattetrekkkonto	132 171	191 934
Sum	132 171	191 934

9. Kapitaldekning

	30.09.2015	30.09.2014
Kapitaldekning i %		81,5 %