

Resultatregnskap

Gjensidige Hjemme Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	1. kv. 2015	1. kv. 2014	1.1.-31.3.2015	1.1.-31.3.2014	1.1.-31.12.2014
Premieinntekter					
Forfalt bruttopremie	1 612 241	1 462 901	1 612 241	1 462 901	5 614 802
Avgitt gjensidingspremie	-1 616 233	-3 096 900	-1 616 233	-3 096 900	-3 084 576
Endring i avsetning for ikke oppjent bruttopremie	-131 833	-132 527	-131 833	-132 527	-129 618
Endring i gjensidingsandel av ikke oppj. bruttopremie	1 217 147	2 332 694	1 217 147	2 332 694	
Sum premieinntekt for egen regning	1 081 322	588 188	1 081 322	588 188	2 580 688
Allokert investeringsavkastning - fra ikke-teknisk regnskap	13 580	30 886	13 580	30 886	114 396
Andre forsikringsrelaterte inntekter	711 943	700 496	711 943	700 496	2 849 119
Erstatningskostnader					
Betalte erstatninger					
Brutto	-1 796 466	-292 930	-1 796 466	-292 930	-1 049 976
Gjensidingsandel av betalte bruttoerstatninger	40 916		40 916		
Endring i erstatningsavsetning					
Brutto	-172 401	258 327	-172 401	258 327	177 444
Endring i gjensidingsandel av bruttoerstatninger	495 731		495 731		
Sum erstatningskostnader for egen regning	-1 432 220	-36 603	-1 432 220	-36 603	-872 632
Premierabatter og andre gevinstavtaler					
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Selgskostnader					
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon motatt gjensidings	-286 244	-249 715	-286 244	-249 715	-186 507
Mottatte provisjoner for avgitt gjensidings					
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-286 244	-249 715	-286 244	-249 715	-1 133 041
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-788 714	-665 135	-788 714	-685 135	-2 989 581
Resultat av teknisk regnskap før endringer i sikkerhetsavsetninger	-888 333	346 097	-888 333	346 097	668 960
Endring i sikkerhetsavsetninger mv.					
Endring i sikkerhetsavsetning	-62 250		-62 250		763 000
Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.	-62 250	0	-62 250	0	763 000
Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring	-750 683	346 097	-750 683	346 097	1 321 960
IKKE-TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper					
Rentehinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	65 870	121 612	65 870	121 612	681 351
Netto driftsinntekt fra eiendom	-15 754	-2 124	-15 754	-2 124	-71 755
Verdiendringer på investeringer	605 334	271 101	605 334	271 101	-490 928
Realisert gevinst og tap på investeringer	96	8 342	96	8 342	1 927 780
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-43 509	-28 458	-43 509	-28 458	-296 988
Sum netto inntekter fra investeringer	612 037	370 473	612 037	370 473	1 748 448
Allokert investeringsavkastning - til teknisk regnskap	-13 580	-30 886	-13 580	-30 886	-114 396
Andre inntekter	25 881	7 520	25 881	7 520	40 921
Andre kostnader					
Resultat av ikke-teknisk regnskap	824 338	347 107	824 338	347 107	1 678 974
Periodens resultat før skattekostnad	-128 246	693 206	-128 246	693 206	2 997 933
Skattekostnad	-12 256	-175 086	-12 256	-175 086	-688 485
Resultat før andre resultatkomponenter	-138 502	518 119	-138 502	518 119	2 289 448
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					-1 602 805
Ny måling av netto ytebasert pensjonsforpliktelse/eiendel					432 705
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet					-1 189 900
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					-1 159 900
TOTALRESULTAT	-138 502	518 119	-138 502	518 119	1 129 548

Report: BRK_PL

Uav: 000002, Dato: 14.04.2015 / 18.17.28

Balanse

Gjensidige Hjemne Brannkasse

	31.3.2015	31.3.2014	31.12.2014
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Investeringseendom	1 368 126	1 368 126	1 368 126
Eierbenyttet eiendom	2 327 832	2 700 320	2 421 028
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	9 004 439	7 789 455	8 489 026
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	14 779 562	9 220 704	12 439 919
Utlån og fordringer	8 898 418	16 263 899	13 102 100
Sum investeringer	36 378 477	37 322 604	37 800 200
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke oppj. brto.premie	1 217 147	2 332 894	
Gj.f.andel-brto erstatn. Avsetning	495 731		
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	1 712 878	2 332 894	0
Fordringer			
Andre fordringer	1 868 062	664 798	373 310
Sum fordringer	1 868 062	664 798	373 310
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	88 699	62 812	92 885
Kasse, bank	3 178 748	1 515 665	3 655 475
Eiendeler ved skatt	528 319	667 644	528 319
Pensjonsmidler		942 686	
Sum andre eiendeler	3 795 765	3 188 605	4 478 679
SUM EIENDELER	43 765 183	43 608 600	42 680 189
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefond	5 184 851	5 397 765	5 583 541
Avsetning til garantifordringen	255 266	258 987	255 268
Annen opptjent egenkapital	27 504 978	26 815 416	27 244 789
Andre fond			
Sum opptjent egenkapital	32 945 095	32 472 167	33 083 598
Sum egenkapital	32 945 095	32 472 167	33 083 598
Evigvarende ansvarlig lånekapital			
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	2 912 950	2 784 036	2 781 127
Brutto erstatningsavsetning	1 646 907	1 395 824	1 474 507
Sikkerhetsavsetning mv.			
Sikkerhetsavsetning	3 534 250	4 235 000	3 472 000
Sum sikkerhetsavsetninger mv.			
Sum forsikringsforpliktelser brutto	8 094 117	8 414 860	7 727 633
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1 102 692	322 785	1 102 692
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	59 115	174 478	82 536
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	1 161 807	497 263	1 185 228
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	808 117	1 548 450	
Andre forpliktelser	512 045	415 989	423 919
Sum forpliktelser	1 320 162	1 964 439	423 919
Andre pålepte kostnader og motfattede ikke opptjente innleker	234 002	159 973	229 813
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	43 765 183	43 608 600	42 680 189

OPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Gjensidige Hjemme Brannkasse

Kontor	Nettresultatford				Ily deling av egenkapital			
	Nettresultatford	Overføringsdeling	Andrer fond	Yrskapsfond	Andrer fond	Andrer fond	Andrer fond	Andrer fond
Egenkapital per 31.12.2013	5 406 075	258 987	-	(380 729)	28 659 712	31 954 048		
1.1.31.3.2014								
Resultat for andre resultatkomponenter	(8 111)	-	-	-	526 429	518 318		
Andre resultatkomponenter								
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet								
Ily deling av netto gjeldsbærende overføringsdeling								
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet								
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-		
Totalresultat	(8 311)	-	-	-	526 429	518 318		
Utsattvedtak i forbindelse med utbytte								
1.1.31.3.2014								
Egenkapital 31.3.2014	5 397 765	258 987	-	(380 729)	27 196 141	32 472 167		
1.1.31.12.2014								
Resultat for andre resultatkomponenter	317 606	(3 721)	-	-	2 126 309	2 099 894		
Andre resultatkomponenter								
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet								
Ily deling av netto gjeldsbærende overføringsdeling								
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet								
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	(1 169 900)	(1 169 900)		
Totalresultat	317 466	(3 721)	-	-	(1 169 900)	1 129 648		
Utsattvedtak i forbindelse med utbytte								
1.1.31.12.2014								
Egenkapital 31.12.2014	5 683 541	256 266	-	(1 550 629)	28 795 415	33 083 596		
1.1.31.3.2015								
Resultat for andre resultatkomponenter	638 699	-	-	-	256 188	1 094 887		
Andre resultatkomponenter								
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet								
Ily deling av netto gjeldsbærende overføringsdeling								
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet								
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-		
Totalresultat	(398 690)	-	-	-	256 188	(138 502)		
Utsattvedtak i forbindelse med utbytte								
1.1.31.3.2015								
Egenkapital 31.3.2015	5 184 851	256 266	-	(1 550 629)	29 055 604	32 945 095		

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapene pr. 1.kvartal 2015, som er avsluttet 31. mars 2015, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2014.

Regnskapet pr. 1.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 kontantstrømsegenskaper de har.

IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser som er merket til virkelig verdi, hvor endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kreditt risiko, presenteres i andre inntekter og kostnader heller enn i resultatet. IFRS 9 erstatter «inntrådt tapsmodell» med en «forventet tapsmodell», som betyr at en tapshendelse ikke lenger trenger å være inntrådt 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 kreditt risiko 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 kundeforhold

IFRS 15 Inntekter fra kundeforhold (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 inntektsføringsraten 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 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.

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.

NOTER

Eventuelle nye aktiviteter, nye hendelser og nye omstendigheter må spesifiseres i noter

1. Egenkapital

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-elendel

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-elendel 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 reassurere 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

MÅ TILPASSES DEN ENKELTE BRANNKASSE:

Virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser som Inngres 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 verdsett 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)

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 verdsett 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:

- Valutaterminer, aksjepapirer, fremtidige rentebrev og valutawapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av alminnelige verdsettelsesmetoder for derivater (oppsagnsprangmodeller etc.)
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Sertifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke finnes regelmessige transaksjoner. De enkelte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspred 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 verdsett 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 verdsett 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 kontantstrømmanalyser, primusipler og nylige markeds transaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV verdier (Net Asset Value) fra fondforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjene (International Private Equity and Venture Capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. NAV-verdiene fastsettes av fondforvaltere ved hjelp av den beste verdsattelsesmetode i IPEV-retningslinjene som anses som best egnet til å estimere virkelig verdi, gitt de faktiske omstendigheter, for hver underliggende investering. På grunn av den rapportering fra fondene benyttes NAV verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelse er utvikling i verdi på underliggende barnnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV verdier fra fondforvaltere. På grunn av den rapportering fra fondene benyttes NAV verdier fra siste kvartalsrapportering.
- Selskapers innbetalte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innkuttet egenkapital er verdsett til pålydende.

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multiplere 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

	Balansført verdi 31.03.2015	Virkelig verdi 31.03.2015	Balansført verdi 31.03.2014	Virkelig verdi 31.03.2014
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer i datterselskap/tilknyttede selskap				
Aksjer og andeler	9 004 439	9 004 439	7 769 455	7 769 455
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	14 779 562	14 779 562	9 220 704	9 220 704
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 gjensikring	3 580 940	3 580 940	2 997 492	2 997 492
Andre fordringer	528 319	528 319	1 610 129	1 610 129
Forskuddbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Kontanter og bankinnskudd	12 077 166	12 077 166	17 779 463	17 779 463
Sum	39 970 427	39 970 427	39 377 243	39 377 243
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Rentebærende forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Innskudd fra og forpliktelser overfor kunder	8 094 117	8 094 117	8 414 659	8 414 659
Rentebærende forpliktelser				
Andre forpliktelser	1 673 852	1 673 852	913 252	913 252
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjensikring	808 117	808 117	1 548 450	1 548 450
Påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	234 002	234 002	159 973	159 973
Forpliktelser innen konsernet				
Sum	10 810 088	10 810 088	11 036 334	11 036 334

Verdsettelseshierarki 31.03.2015	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett teknisk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett teknisk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer og andeler	161 606	8 575 683	267 150	9 004 439
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		14 779 562		14 779 562
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 31.03.2014	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett teknisk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett teknisk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer og andeler	7 502 305		182 750	7 685 055
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	9 220 704		84 400	9 305 104
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) 31.03.2015

	Pr. 1.01.2015	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2015	Andel av netto realisert/ure alisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumente r som ennå eies pr. 31.03.2015
Aksjer og andeler	267 150						267 150	
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning								
Sum	267 150						267 150	

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

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

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.03.2014

	Pr. 1.01.2014	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2014	Andel av netto realisert/ure alisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumente r som ennå eies pr. 31.03.2014
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

	31.03.2015	31.03.2014
Resultatregnskapet		
Leieinntekter	30 972	40 224
Andre inntekter		
Kostnader		
Sum	30 972	40 224
Netto tap ved justering virkelig verdi		
Sum inntekter fra investeringselendommer	30 972	40 224
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
Akk. nedskrivning inv.eiendom		
Pr. 30.09.	1 368 126	1 368 126

Gjensidige Herne Brannkasse anvender anskaffelseskostmetode for sine Investeringselendommer. Investeringselendommer består av næringselendommer som leies ut og som er anskaffet i tråd med selskapets kapitalplasseringsstrategi. Elendommer som benyttes av selskapets egen virksomhet er klassifisert som elerbenyttet eiendom.

6. Avsetninger og andre forpliktelser

	31.03.2015	31.03.2014
--	------------	------------

Må vurderes om denne er nødvendig for Brannkassen.

7. Hendelser etter balansedagen

Må settes opp av den enkelte RAK hvis aktuelt.

8. Bundne midler

	31.03.2015	31.03.2014
Bundne bankinnskudd		
Skattetrekkkonto	221 320	53 206
Sum	221 320	53 206

9. Kapitaldekning

	31.03.2015	31.03.2014
Kapitaldekning i %	81,7 %	91,7 %