

Resultatregnskap

Gjensidige Hjemne Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	2. kv. 2015	2. kv. 2014	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014	1.1.-31.12.2014
Premieinntekter					
Forfall bruttopremie	1 780 095	1 758 904	3 392 338	3 221 805	5 814 802
Avgitt gjensidigskningspremie	0	0	-1 616 233	-3 096 900	-3 094 576
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie	-277 212	-335 880	-409 045	-468 407	-129 618
Endring i gjensidigskningsandel av ikke opptj bruttopremie	-403 064	-772 222	814 083	1 560 472	
Sum premieinntekt for egen regning	1 099 819	650 803	2 181 141	1 216 970	2 590 608
Alokert investeringsavkastning - fra ikke-teknisk regnskap	14 474	27 234	28 054	58 120	114 396
Andre forsikringsrelaterte inntekter	864 971	787 904	1 576 914	1 488 400	2 849 119
Erstatningskostnader					
Betalte erstatninger					
Brutto	-1 086 147	-231 670	-2 882 613	-524 600	-1 049 976
Gjensidigskningsandel av betalte bruttoerstatninger	619 491		660 407		
Endring i erstatningsavsetning					
Brutto	573 751	643 664	401 350	899 991	177 444
Endring i gjensidigskningsandel av bruttoerstatn avsetninger	-332 721		163 010		
Sum erstatningskostnader for egen regning	-226 626	411 994	-1 657 846	375 391	-872 632
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader					-976 534
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjensidigskning	-259 079	-301 617	-555 323	-551 331	-156 507
Mottatte provisjoner for avgitt gjensidigskning					
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-259 079	-301 617	-555 323	-551 331	-1 133 041
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-651 688	-837 712	-1 418 402	-1 502 847	-2 989 591
Resultat av teknisk regnskap før endringer i sikkerhetsavsetninger	842 872	738 605	164 638	1 084 703	568 960
Endring i sikkerhetsavsetninger mv.					
Endring i sikkerhetsavsetning	-58 250	-427 000	-120 500	-427 000	763 000
Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.	-58 250	-427 000	-120 500	-427 000	763 000
Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring	784 622	311 605	34 038	657 703	1 321 960
IKKE-TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Netto inntekter fra investeringer					
Renteinntekt og ubytte mv. på finansielle eiendeler	83 447	27 886	149 317	149 498	681 351
Netto driftsinntekt fra eiendom	-8 974	2 574	-24 729	450	-71 755
Verdiendringer på investeringer	2 855	525 434	608 189	796 535	-490 928
Realisert gevinst og tap på investeringer	68 213	203 468	68 309	211 810	1 927 780
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-108 766	-29 666	-152 275	-58 124	-296 998
Sum netto inntekter fra investeringer	36 775	729 696	648 811	1 100 168	1 749 449
Alokert investeringsavkastning - til teknisk regnskap	-14 474	-27 234	-28 054	-58 120	-114 396
Andre inntekter	9 339	9 234	35 220	16 754	40 921
Andre kostnader					
Resultat av ikke-teknisk regnskap	31 640	711 696	655 978	1 058 802	1 675 974
Periodens resultat før skattekostnad	816 261	1 023 301	690 018	1 716 505	2 997 933
Skattekostnad	-48 245	-77 095	-60 501	-252 181	-698 485
Resultat før andre resultatkomponenter	768 016	946 206	629 516	1 464 324	2 299 448

Balanse

Gjensidige Høne Brannkasae

	30.6.2016	30.6.2014	31.12.2014
BEDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Investeringseiendom	1 368 126	1 368 126	1 368 126
Eierbenyttet eiendom	2 234 835	2 607 223	2 421 029
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	11 063 405	8 595 488	8 469 026
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	17 150 974	12 123 572	12 439 919
Utlån og fordringer	6 478 765	12 331 692	13 102 100
Gjensikringsdepoter			
Sum investeringer	38 296 105	37 026 101	37 800 200
Gjensikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj f andel-ikke opply brto premie	814 083	1 560 472	
Gj f andel-brto erstatn Avsetning	183 010		
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	977 093	1 660 472	0
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjensikring			
Andre fordringer	726 796	688 125	373 310
Sum fordringer	726 796	688 125	373 310
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	699 393	54 313	92 885
Kasse, bank	3 031 119	3 758 497	3 855 475
Eiendeler ved skatt	526 319	667 544	526 319
Pensjonsmidler		942 585	
Andre eiendeler			
Sum andre eiendeler	4 256 831	5 422 939	4 476 679
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte innleker	35 678		
SUM BEDELER	44 294 603	44 697 636	42 650 189
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefond	5 273 887	5 508 248	5 583 541
Avsetning til garantifordringen	255 266	258 987	255 266
Annen opptjent egenkapital	28 183 958	27 651 137	27 244 789
Sum opptjent egenkapital	33 713 111	33 418 372	33 083 596
Sum egenkapital	33 713 111	33 418 372	33 083 596
Evigvarende ansvarlig lånekapital			
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	3 190 172	3 119 916	2 781 127
Brutto erstatningsavsetning	1 073 156	751 960	1 474 507
Sikkerhetsavsetning mv			
Sikkerhetsavsetning	3 582 500	4 662 000	3 472 000
Sum sikkerhetsavsetninger mv			
Sum forsikringsforpliktelser brutto	7 845 828	8 533 876	7 727 633
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1 102 692	322 785	1 102 692
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	71 682	223 629	82 536
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	1 174 374	646 414	1 185 228
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjensikring	808 117	1 548 450	
Andre forpliktelser	544 428	474 009	423 919
Sum forpliktelser	1 352 545	2 022 459	423 919
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innleker	198 645	176 516	229 813
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	44 294 603	44 697 636	42 650 189

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Gjensidige Hemne Brannkasse

Krøner	Naturskadefond	Garantifordring	Andre fond	Ny måling av netto yrkesbasert pensjonsforpl. eiend.	Andre opplyst egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2013	5 406 076	258 987	-	(380 726)	26 669 712	31 954 048
1.1.-30.6.2014						
Resultat for andre resultatkomponenter	102 173	-	-	-	1 362 181	1 464 354
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto yrkesbasert pensjonsforpl. eiend.				-	-	-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	102 173	-	-	-	1 362 181	1 464 354
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.6.2014	5 508 248	258 987	-	(380 726)	28 031 863	33 418 372
1.1.-31.12.2014						
Resultat for andre resultatkomponenter	177 466	(3 721)	-	-	2 125 703	2 299 448
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto yrkesbasert pensjonsforpl. eiend.				(1 802 600)	-	(1 802 600)
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				(33 708)	-	(33 708)
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				(1 169 900)	-	(1 169 900)
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	(1 169 900)	-	(1 169 900)
Totalresultat	177 466	(3 721)	-	(1 169 900)	2 125 703	1 129 548
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.12.2014	5 583 541	255 266	-	(1 550 626)	28 795 415	33 083 596
1.1.-30.6.2015						
Resultat for andre resultatkomponenter	(309 654)	-	-	-	939 169	629 515
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto yrkesbasert pensjonsforpl. eiend.				-	-	-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(309 654)	-	-	-	939 169	629 515
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.6.2015	5 273 887	255 266	-	(1 550 626)	29 734 584	33 713 111

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014	1.1.-31.12.2014
Innbetalle premier direkte forsikring	3 392 336	3 221 805	5 814 802
Utbetalle egenforsikringspremier	-808 116	-1 548 450	-3 094 576
Utbetalle erstatninger og forsikringsytelser din forsikring	-2 882 613	-524 600	-1 049 976
Innbetalle egenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	660 407	0	
Betalte driftskostnader	-725 871	-997 754	-1 301 848
Netto finansinntekter	86 353	142 315	533 456
Betalte skatter	-71 355	-55 888	-71 355
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-348 858	237 429	830 503
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	+1 940 960	-300 000	260 011
Netto kontantstrøm av obligasjoner	-4 687 976	-2 677 271	-3 021 388
Netto kontantstrøm av sertifikater			
Netto kontantstrøm av eiendom	161 465	186 644	300 633
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid			
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner			
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-631 362		-55 571
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler			
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-7 098 832	-2 790 627	-2 516 315
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond			
Utbetalinger v.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning			
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning			
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto kontantstrøm for perioden	-7 447 691	-2 553 198	-1 685 812
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-7 447 691	-2 553 198	-1 685 812
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	16 957 574	18 643 387	18 643 387
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	9 509 884	16 090 189	16 957 574

Styrets beretning

Resultat- og balanseoppstilling Se egen fil

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL Se egen fil

Kontantstrømsoppstilling Se egen fil

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapene pr 2. kvartal 2015, som er avsluttet 30. juni 2015, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2014.

Regnskapet pr 2. 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 (merket til virkelig verdi), hvor endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittrisiko, 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 kredittrisiko 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 inntektsføringer 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. Estimatenes 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. Estimatenes 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

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 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 a rimelig 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/verdi papirer 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:

- Valutaeffner, aksjonspapirer, fremtidige rentebetal og valutapapirer hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av tilsvarende brukt verdsettelsesmetode for derivater (oppdragsprisindeksmodeller etc.)
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Sentraler: obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De noterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og implisitt kredittspread 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 kostpris/innskaffelsespriser, grunnleggende trykkt markedsrammestrukturer. PE investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV verdier (Net Asset Value) fra fondforvaltere i henhold til IPEV-tilringslinjer (International Private Equity and Venture Capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. NAV-verdiene fastsettes av fondforvaltere ved hjelp av diverse verdsettelsesmetoder i IPEV-tilringslinjene som brukes som best egnede til å estimere virkelig verdi, gitt de faktiske omstendighetene for hver underliggende investering. På grunn av sin rapportering fra fondene benyttes NAV-verdi fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdata. Den typiske objektive hendelse er utskifting i verdi på underliggende børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV verdier fra fondforvaltere. På grunn av sin rapportering fra fondene benyttes NAV-verdi fra siste kvartalsrapportering.
- Unoterte innskutte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innskutt egenkapital er verdsatt til pålydende.

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidssutsikter 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 30.06.2015	Virkelig verdi 30.06.2015	Balansført verdi 30.06.2014	Virkelig verdi 30.06.2014
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Aksjer i datterselskaper/tilknyttede selskap				
Aksjer og andeler	11 063 405	11 063 405	8 595 488	8 595 488
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	17 150 974	17 150 974	12 123 572	12 123 572
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	1 703 888	1 703 888	2 248 597	2 248 597
Andre fordringer	528 319	528 319	1 610 129	1 610 129
Torskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	35 678	35 678		
Kontanter og bankinnskudd	9 509 884	9 509 884	16 090 189	16 090 189
Sum	39 992 148	39 992 148	40 667 975	40 667 975
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Rentebærende forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Innskudd fra og forpliktelser overfor kunder	7 855 828	7 855 828	8 533 876	8 533 876
Rentebærende forpliktelser				
Andre forpliktelser	1 718 802	1 718 802	1 020 422	1 020 422
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	808 117	808 117	1 548 450	1 548 450
Pålepte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	198 645	198 645	176 516	176 516
Forpliktelser innen konsernet				
Sum	10 581 392	10 581 392	11 279 264	11 279 264

Verdsettelseshierarki 30.06.2015	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	162 977	10 633 278	182 750	10 979 005
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		17 150 974	84 400	17 235 374
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 30.06.2014	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	8 328 338		182 750	8 511 088
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	12 123 572		84 400	12 207 972
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				

Avstemning finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2015

	Pr. 1.04.2015	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2015	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til Instrumente r som ennå eies pr. 30.06.2015
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) 31.03.2014

	Pr. 1.04.2014	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2014	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til Instrumente r som ennå eies pr. 30.06.2014
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. Investeringsendommer

		30.06.2015	30.06.2014
Resultatregnskapet			
Leieinntekter		61 944	80 448
Andre inntekter			
Kostnader			
Sum		61 944	80 448
Netto tap ved justering virkelig verdi	verdlending inv.eiendom	-	-
Sum inntekter fra investeringseidommer		61 944	80 448
Balansen			
Angitt anskaffelseskost pr. 01.01		1 990 000	1 990 000
Tilgang			
Avhendinger			
Netto gevinst/(tap) ved justering av virkelig verdi	Akk. nedskrivning inv.eiendom	621 874	621 874
Pr. 30.06		1 368 126	1 368 126

Gjensidige Hemne Brannkasse anvender anskaffelseskostmetode for sine investeringseidommer. Investeringseidommer består av næringsseidommer som leies ut og som er anskaffet i tråd med selskapets kapitalplasseringsstrategi. Eiendommer som benyttes av selskapets egen virksomhet er klassifisert som eierbenyttet eiendom.

6. Avsetninger og andre forpliktelser

	30.06.2015	30.06.2014
--	------------	------------

Må vurderes om denne er nødvendig for Brannkassen.

7. Hendelser etter balansedagen

Må settes opp av den enkelte BRK hvis aktuelt.

8. Bundne midler

	30.06.2015	30.06.2014
Bundne bankinnskudd		
Skattetrekkkonto	145 514	202 216
Sum	145 514	202 216

9. Kapitaldekning

	30.06.2015	30.06.2014
Kapitaldekning i %	74,3 %	80,8 %