

Delårsrapport 3 kvartal 2022

Indre Sunnmøre

Gjensidig Brannkasse



Gjensidige

Indre Sunnmøre

Resultatregnskap

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.09.2022

1.1.-30.09.2021

1.1.-31.12.2021

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	7.457.531	7.022.791	9.459.182
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.972.894	-1.573.631	-2.103.413
Sum premieinntekt for egen regning	5.484.638	5.449.160	7.355.769
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3.774.883	3.473.591	4.669.217
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-6.434.120	-4.047.797	-12.019.425
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	3.977.226	2.629.250	9.029.250
Sum erstatningskostnader for egen regning	-2.456.894	-1.418.547	-2.990.175
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-1.858	-3.393	-1.341.987
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.214.683	-1.113.996	-233.595
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.216.541	-1.117.389	-1.575.582
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-4.522.379	-4.000.872	-5.789.296
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	1.063.705	2.385.944	1.669.934
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	608.488	634.831	2.628.106
Netto driftsinntekt fra eiendom	51.900	35.018	52.318
Verdiendringer på investeringer	-22.696.217	5.908.117	8.077.595
Realisert gevinst og tap på investeringer	848.442	7.566.516	7.241.675
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-558.715	-535.872	-773.831
Sum netto inntekter fra investeringer	-21.746.102	13.608.610	17.225.864
Andre inntekter	2.300	518	1.072
Andre kostnader	-164.702	-143.469	-189.173
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-21.908.504	13.465.660	17.037.763
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-20.844.799	15.851.603	18.707.696
Skattekostnad	-599	-868.250	-228.931
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	-20.845.398	14.983.353	18.478.765
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-203.834
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat	0	0	50.958
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-152.876
TOTALRESULTAT	-20.845.398	14.983.353	18.325.889

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

30.09.2022

30.09.2021

31.12.2021

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

Eierbenyttet eiendom	3.131.640	3.356.599	3.290.507
----------------------	-----------	-----------	-----------

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

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

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	82.865.849	94.097.271	98.489.939
-------------------	------------	------------	------------

Rentebærende verdipapirer	49.908.409	56.833.150	56.081.861
---------------------------	------------	------------	------------

Utlån og fordringer	10.115.215	7.176.491	8.838.531
---------------------	------------	-----------	-----------

Andre finansielle eiendeler	109.800	109.800	109.800
-----------------------------	---------	---------	---------

Sum investeringer	147.480.913	162.923.311	168.160.637
--------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	664.310	529.782	0
------------------------------------	---------	---------	---

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	10.779.751	598.929	6.837.351
------------------------------------	------------	---------	-----------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	11.444.061	1.128.711	6.837.351
---	-------------------	------------------	------------------

Fordringer

Andre fordringer	745.528	3.204.344	732.331
------------------	---------	-----------	---------

Sum fordringer	745.528	3.204.344	732.331
-----------------------	----------------	------------------	----------------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	350.583	438.699	416.670
------------------	---------	---------	---------

Kasse, bank	1.464.529	2.209.898	3.511.585
-------------	-----------	-----------	-----------

Pensjonsmidler	607.501	583.513	607.501
----------------	---------	---------	---------

Sum andre eiendeler	2.422.614	3.232.110	4.535.756
----------------------------	------------------	------------------	------------------

SUM EIENDELER

162.093.115	170.488.477	180.266.075
--------------------	--------------------	--------------------

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

30.09.2022

30.09.2021

31.12.2021

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.

Avsetning til naturskadefond	8.799.970	8.504.265	8.568.317
Avsetning til garantiordningen	418.519	411.978	418.519
Annen opptjent egenkapital	127.393.145	146.291.127	148.470.195
Andre fond	1.663.679	1.663.679	1.663.679
Sum opptjent egenkapital	138.275.312	156.871.049	159.120.710

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.079.615	4.791.975	4.661.866
Brutto erstatningsavsetning	14.139.308	3.094.490	9.466.690
Sum brutto forsikringsforpliktelser	19.218.923	7.886.464	14.128.556

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	813.266	766.577	953.447
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	179.271	1.017.236	836.542
Forpliktelser ved utsatt skatt	107.942	571.821	107.942
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	132.720
Sum avsetninger for forpliktelser	1.100.480	2.355.634	2.030.651

Forpliktelser

Avsatt ikke betalt utbytte	1.099.566	1.159.771	1.099.566
Andre forpliktelser	2.059.047	1.957.575	3.542.451
Sum forpliktelser	3.158.613	3.117.346	4.642.017

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

339.788 257.983 344.141

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

162.093.115 170.488.477 180.266.075

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2020	7.906.902	411.978	1.663.679	(3.356.125)	135.261.262	141.887.696
1.1.-30.09.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	597.363	-	-	-	14.385.990	14.983.353
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-	-	-	-	-	-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	597.363	-	-	-	14.385.990	14.983.353
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte	-	-	-	-	-	-
Til / fra andre fond	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.09.2021	8.504.265	411.978	1.663.679	(3.356.125)	149.647.252	156.871.049
1.1.-31.12.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	661.415	6.541	-	-	17.810.809	18.478.765
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-	-	-	(203.834)	-	(203.834)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-	-	-	50.958	-	50.958
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-	-	-	(152.876)	-	(152.876)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(152.876)	-	(152.876)
Totalresultat	661.415	6.541	-	(152.876)	17.810.809	18.325.889
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte	-	-	-	-	(1.092.875)	(1.092.875)
Til / fra andre fond	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.12.2021	8.568.317	418.519	1.663.679	(3.509.001)	151.979.196	159.120.710
1.1.-30.09.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	231.652	-	-	-	(21.077.050)	(20.845.398)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-	-	-	-	-	-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	231.652	-	-	-	(21.077.050)	(20.845.398)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte	-	-	-	-	-	-
Til / fra andre fond	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 30.09.2022	8.799.970	418.519	1.663.679	(3.509.001)	130.902.146	138.275.312

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.09.2022	1.1.-30.09.2021	1.1.-31.12.2021
Innbetalte premier direkte forsikring	7.875.280	7.285.752	9.592.034
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.637.203	-2.103.413	-2.103.413
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-1.761.503	-3.737.739	-5.337.166
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	34.826	0	2.665.975
Betalte driftskostnader	-2.514.391	-1.849.231	-2.290.426
Netto finansinntekter	52.853	-21.982	2.082.505
Betalte skatter	-631.141	-403.798	-403.798
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.153.080	-1.178.725	-1.178.725
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-734.359	-2.009.136	3.026.986
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-3.825.000	11.250.000	11.250.000
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	3.774.766	-11.002.372	-13.019.967
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	81.900	71.900	99.200
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	-38.408	-38.407
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	31.666	281.120	-1.709.173
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-171.899	-160.140	-214.094
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-15.013	-17.750	-23.093
Utbetalinger i.f.m. skadef/byggende fond/andre fond	0	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-186.912	-177.890	-237.187
Netto kontantstrøm før perioden	-889.604	-1.905.905	1.080.626
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-889.604	-1.905.905	1.080.626
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	12.350.116	11.269.490	11.269.490
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	11.460.511	9.363.585	12.350.116
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	9.998.282	7.154.204	8.838.531
Kontanter og bankinnskudd *	1.462.229	2.209.381	3.511.585
Sum kontanter og kontantekvivalenter	11.460.511	9.363.585	12.350.116
* Herav bundet på skattetrekkskonto:	140.802	140.802	140.802

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 3.kvartal 2022, som er avsluttet 30.09.2022, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2020.

Regnskapet pr. 3.kvartal 2022 er utarbeidet i samsvar med IAS34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med regnskapet for 2021.

Nye standarder anvendt

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

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utstedt 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

IFRS 9 omhandler regnskapsføring av finansielle instrumenter og trer i kraft for regnskapsperioder 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 inntrådt 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 førstegangsinnregning. 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 mulighet 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 eksisterende standard, IAS 39 Finansielle instrumenter.

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

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

IFRS 17 Forsikringsavtaler etablerer prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger av 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. Forsikringskontrakter vil bli innregnet til en risikojustert nåverdi av fremtidige kontantstrømmer pluss et beløp som representerer uopptjent resultat i gruppen av kontrakter (kontraktsmessig servicemargin). Hvis en gruppe av kontrakter er eller blir tapsgivende, vil tapet innregnes umiddelbart. Forsikringsinntekter, forsikringskostnader og finansielle forsikringsinntekter eller -kostnader vil bli presentert separat i resultatoppstillingen. Standarden forventes å påvirke foretakets regnskap gjennom en vesentlig endring av måling og presentasjon av inntekter og kostnader. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023.

Basert på våre foreløpige vurdering og basert på foretakets nåværende virksomhet, vil andre endringer i standarder og tolkningsuttalelser ikke ha vesentlig effekt.

Utarbeidelse av delårsregnskap innebærer anvendelse av vurderinger, estimater og forutsetninger som påvirker bruk av regnskapsprinsipper og beløp som er innregnet for eiendeler og gjeld, inntekter og kostnader. De faktiske resultatene kan avvike fra disse estimatene. De mest vesentlige vurderingene som er involvert i anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste kildene til usikkerhet i estimatene, er de samme som foreligger i forbindelse med utarbeidelse av delårsrapporten som i årsrapporten for 2020.

All finansiell informasjon er presentert i hele kroner, med mindre annet er angitt.

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

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Direct Bank ASA. Gjensidige Forsikring ASA yter tjenester på flere områder som vi betaler godtgjørelse for. I resultatregnskapet er disse kostnadene inkludert i Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader.

3. Segment

Indre Sunnmøre Gjensidig 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 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 (EFT)
- Valutatermener, 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 (opsjonspringsmodeller etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av

verdien av instrumentene som fondene har investert i.

- Børsnoterte ansvarlige lån

Verdsettelse basert på observerbare markedtsdata

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 markedtsdata.

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedtsdata 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:

- Sertifikater, 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 fondsforvaltere. 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 kontaktstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra fondsforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. På grunn av send 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 børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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 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 markedsnedgang eller forverrede

framtidssutsikter 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 rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 30.09.2022	Virkelig verdi 30.09.2022	Balansført verdi 30.09.2021	Virkelig verdi 30.09.2021
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	82.865.849	82.865.849	94.097.271	94.097.271
Rentebærende verdipapirer	49.908.409	49.908.409	56.833.150	56.833.150
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	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	12.189.588	12.189.588	4.333.055	4.333.055
Andre fordringer	717.301	717.301	693.313	693.313
Kortanter og barkirnskudd	11.579.744	11.579.744	9.386.390	9.386.390
Sum finansielle eiendeler	157.260.891	157.260.891	165.343.179	165.343.179
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	4.259.092	4.259.092	5.472.981	5.472.981
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	4.259.092	4.259.092	5.472.981	5.472.981

Verdsettelseshierarki 30.09.2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	132.730.594	0	43.667	132.774.261
Aksjer og andeler	82.822.185		43.667	82.865.852
Rentebærende verdipapirer	49.908.409	0	0	49.908.409
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 30.09.2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	139.595.345	0	18.667	139.614.012
Aksjer og andeler	82.762.195	0	18.667	82.780.862
Rentebærende verdipapirer	56.833.150	0	0	56.833.150
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/realisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Overførte	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2022	Andel av netto realisert/realisert gevinst over resultatet som relatere seg til instrumenter som er vurdert 30.09.2022
Aksjer og andeler	18.667	0	25.000	0	0	0	43.667	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	18.667	0	25.000	0	0	0	43.667	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2021

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/realisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Overførte	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2021	Andel av netto realisert/realisert gevinst over resultatet som relatere seg til instrumenter som er vurdert 30.09.2021
Aksjer og andeler	12.000	0	6.667	0	0	0	18.667	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	12.000	0	6.667	0	0	0	18.667	0