

Resultatregnskap

Indre Sunnmøre Gj. Branntrygdslag

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	3. kv. 2015	3. kv. 2014	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2014	1.1.-31.12.2014
Premieinntekter					
Forfalt bruttopremie	2 129 399	2 357 040	6 298 814	6 413 865	7 770 159
Avgitt gjenforsikringspremie	0	0	-2 404 664	-2 112 362	-2 119 700
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie	-110 635	-350 790	-327 607	-722 788	-165 720
Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptj. bruttopremie	-605 657	-531 983	605 657	531 982	
Sum premieinntekt for egen regning	1 413 107	1 474 267	4 172 200	4 110 697	5 484 739
Allokert investeringsavkastning - fra ikke-teknisk regnskap	15 446	39 480	48 181	121 648	156 146
Andre forsikringsrelaterte inntekter	918 679	813 817	2 911 210	2 546 401	3 312 081
Erstatningskostnader					
Betalte erstatninger					
Brutto	-2 396 896	-652 405	-8 661 913	-4 027 971	-4 428 038
Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger	2 174 083	8 594	7 450 622	1 986 032	1 986 032
Endring i erstatningsavsetning					
Brutto	2 171 658	394 171	7 835 223	-4 680 166	-4 679 496
Endring i gjenforsikringsandel av bruttoserstatn. avsetninger	-2 279 368	188 406	-7 573 907	5 202 208	5 199 208
Sum erstatningskostnader for egen regning	-330 523	-61 234	-949 975	-1 519 897	-1 922 294
Premierabatter og andre gevinstavtaler					
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-676	-2 277	-676	-8 065	-1 118 626
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-418 103	-392 176	-1 226 042	-1 207 321	-459 325
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring					
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-418 779	-394 453	-1 226 718	-1 215 386	-1 577 951
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-1 008 642	-842 831	-2 682 661	-2 776 251	-3 758 879
Resultat av teknisk regnskap før endringer i sikkerhetsavsetninger	589 289	1 029 046	2 272 237	1 267 212	1 693 841
Endring i sikkerhetsavsetninger mv.					
Endring i sikkerhetsavsetning	-36 000	-221 000	-171 000	-663 000	1 009 000
Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.	-36 000	-221 000	-171 000	-663 000	1 009 000
Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring	553 289	808 046	2 101 237	604 212	2 702 841
IKKE-TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	345 721	384 151	1 121 880	1 241 984	2 135 865
Netto driftsinntekt fra eiendom	6 375	17 375	31 125	43 000	70 375
Verdiendringer på investeringer	-5 760 049	-1 225 736	-4 330 497	-1 403 259	-3 561 179
Realisert gevinst og tap på investeringer	1 465 942	157 346	4 850 893	6 133 977	8 268 984
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-35 413	-11 874	-105 426	-35 622	-148 977
Sum netto inntekter fra investeringer	-3 977 424	-678 738	1 567 976	5 980 080	6 765 067
Allokert investeringsavkastning - til teknisk regnskap	-15 446	-39 480	-48 181	-121 648	-156 146
Andre inntekter	5 857	18 748	28 196	34 536	42 888
Andre kostnader					
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-3 987 013	-699 470	1 547 991	5 892 968	6 651 809
Periodens resultat før skattekostnad	-3 433 724	108 576	3 649 228	6 497 180	9 354 651
Skattekostnad	-2 900 397	-369 918	-981 430	-815 552	-1 049 329
Resultat før andre resultatkomponenter	-6 334 121	-261 342	2 667 798	5 681 628	8 305 322
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel					-944 421
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet					254 995
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					-689 426
TOTALRESULTAT	-6 334 121	-261 342	2 667 798	5 681 628	7 615 896

Balanse

Indre Sunnmøre Gj. Branntrygdslag

30.9.2015

30.9.2014

31.12.2014

EIENDELER

Investeringer

Bygninger og andre faste eiendommer

Eierbenyttet eiendom 2 807 000 2 858 000 2 858 000

Aksjer og andeler i tilknyttede foretak

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer 82 213 82 213 82 213

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler 57 415 225 63 773 876 60 541 062

Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning 30 149 166 32 038 562 33 600 252

Utlån og fordringer 16 678 704 8 258 327 8 824 540

Sum investeringer 107 132 308 107 010 978 105 906 067

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f. andel-ikke opptj. brto.premie 605 657 531 982

Gj.f. andel-brto erstatn. Avsetning 1 141 278 8 718 185 8 715 185

Sum gj.f. andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger 1 746 935 9 250 167 8 715 185

Fordringer

Andre fordringer 673 663 817 197 131 166

Sum fordringer 673 663 817 197 131 166

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr 247 731 245 296 260 331

Kasse, bank 564 478 1 320 354 2 580 818

Eiendeler ved skatt 569 300 569 300

Pensjonsmidler 92 366 954 341 92 366

Sum andre eiendeler 1 473 874 2 519 991 3 502 815

SUM EIENDELER 111 026 780 119 598 333 118 255 233

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital

Avsetning til naturskadefond 6 716 211 7 258 939 7 190 990

Avsetning til garantiordningen 342 961 346 985 342 961

Annen opptjent egenkapital 85 640 238 83 352 412 82 497 661

Andre fond 4 015 595 1 653 000 2 339 000

Sum opptjent egenkapital 96 715 005 92 611 336 92 370 612

Sum egenkapital 96 715 005 92 611 336 92 370 612

Forsikringsforpliktelse brutto

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie 4 122 644 4 352 105 3 795 037

Brutto erstatningsavsetning 2 419 052 10 254 944 10 254 275

Sikkerhetsavsetning mv.

Sikkerhetsavsetning 4 062 000 5 563 000 3 891 000

Sum sikkerhetsavsetninger mv.

Sum forsikringsforpliktelse brutto 10 603 696 20 170 049 17 940 312

Avsetninger for forpliktelse

Pensjonsforpliktelse 830 230 1 221 410 1 057 207

Forpliktelse ved periodeskatt 758 491 2 242 035 1 439 896

Sum avsetninger for forpliktelse 1 588 721 3 503 281 2 497 103

Forpliktelse

Avsatt ikke betalt utbytte 924 096 2 041 595 2 965 691

Andre forpliktelse 979 201 1 102 944 2 249 868

Sum forpliktelse 1 903 297 3 144 539 5 215 559

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter 216 061 169 127 231 648

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER 111 026 780 119 598 332 118 255 233

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Sunnmøre Gj. Branntrygdslag

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./ eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2013	6 990 706	346 985	1 700 000	(1 458 098)	77 892 016	85 471 609
1.1.-30.9.2014						
Resultat for andre resultatkomponenter	268 233	-	(47 000)		5 460 395	5 681 628
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/eiendel				-		-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-		-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	268 233	-	(47 000)	-	5 460 395	5 681 628
Endr utsatt skatt tidligere år						
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.9.2014	7 258 939	346 985	1 653 000	-	83 352 412	92 611 336
1.1.-31.12.2014						
Resultat for andre resultatkomponenter	200 284	(4 024)	639 000		7 470 062	8 305 322
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/eiendel				(944 421)		(944 421)
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				254 995		254 995
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				(689 426)	-	(689 426)
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	(689 426)	-	(689 426)
Totalresultat	200 284	(4 024)	639 000	(689 426)	7 470 062	7 615 896
Endr utsatt skatt tidligere år						
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.12.2014	7 190 990	342 961	2 339 000	-	82 497 661	92 370 612
1.1.-30.9.2015						
Resultat for andre resultatkomponenter	(474 779)	-			3 142 577	2 667 798
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/eiendel				-		-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-		-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(474 779)	-	-	-	3 142 577	2 667 798
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.9.2015	6 716 211	342 961	4 015 595	-	85 640 238	95 038 410

KONTANTSTRØMANALYSE

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	30.09.2015	30.09.2014	2014
Innbetalte premier direkte forsikring	6 298 814	6 413 865	7 770 159
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2 404 664	-2 112 362	-2 119 700
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir forsikring	-8 661 913	-4 027 971	-4 428 038
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	7 450 622	1 986 032	
Avvikling av reassuranseringen			1 986 032
Betalte driftskostnader	-5 187 891	-3 208 089	-3 379 336
Netto finansinntekter	1 149 651	1 276 520	2 169 062
Betalte skatter	-1 662 835	-324 010	-1 714 067
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-3 018 216	3 986	284 112
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.			
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	4 116 552	1 358 669	5 358 669
Netto kontantstrøm av obligasjoner	2 980 767	164 966	-2 186 824
Netto kontantstrøm av sertifikater			
Netto kontantstrøm av eiendom	82 125	73 000	100 375
Netto kontantstrøm av andre verdip med kort løpetid			-211 331
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner			
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv		-196 296	
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler			
Fond alm nyttige formål			
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	7 179 444	1 400 339	3 060 891
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetalinger i f.m. skadef byggende fond/andre fond	1 676 595	-47 000	-161 000
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	1 676 595	-47 000	-161 000
Netto kontantstrøm for perioden	5 837 823	1 357 324	3 184 000
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	5 837 824	1 357 324	-3 184 000
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	11 405 358	8 221 357	8 221 357
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	17 243 182	9 578 681	11 405 358
	0		0

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 forklørninger ennå ikke vedtatt:

En rekke nye standarder, endringer i standarder og forklørninger 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 kontantstrømssegenskaper de har.

IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser øremerket 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 forklørningsuttalelser 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.

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

Indre Sunnmøre Gjensidige Branntrygdelag opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Indre Sunnmøre Branntrygdelag ved å drifte og reassurere brannforretning, utbetales kostnadsrefusjoner til Gjensidige Forsikring ASA.

3. Segment

Indre Sunnmøre Gjensidige Branntrygdelag 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 verdsetteshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsetteshierarkiet:

- 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 verdsetteshierarkiet:

- Valutaløpninger, aksjesponsjoner, fremtidige rentavtaler og valutawapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av alment brukte verdsettelses-metoder for derivater (opsjonsprings-modeller etc.)
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjons-fond hvis virkelige verdi er basert 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 forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte 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 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 verdsetteshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsetteshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE). PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontantsstrømsanalyser, prismultiplier 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. NAV-verdiene fastsettes av fondsforvaltere ved hjelp av derivate verdsettelsesmetoder i IPEV-retningslinjene som anses som best egnede til å estimere virkelig verdi, gitt de faktiske omslengdigheter, for hver underliggende investering. På grunn av sen 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.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra fondsforvaltere. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.
- Statlige og innskutte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innskutt egenkapital er verdsatt til pålydende.

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringansvarlig i samråd med daglig leder fastsetter hvilke verdsettelsesmodeller som skal benyttes ved verdsettelse av finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre i verdsetteshierarkiet. 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 resultateteffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler og obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Finansielle eiendeler og forpliktelser

	Balansført verdi 30.09.2015	Virkelig verdi 30.09.2015	Balansført 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	57 415 225	57 415 225	63 773 876	63 773 876
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	30 149 166	30 149 166	32 038 562	32 038 562
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	16 760 917	16 760 917	8 340 540	8 340 540
Utlån				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjensikring	2 420 598	2 420 598	10 067 364	10 067 364
Andre fordringer	661 666	661 666	954 341	954 341
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Kontanter og bankinnskudd	564 477	564 477	1 320 354	1 320 354
Sum	107 972 049	107 972 049	116 495 037	116 495 037
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Finansielle derivater				
Rentebærende forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån				
Innskudd fra og forpliktelser overfor kunder	10 603 695		20 170 049	20 170 049
Rentebærende forpliktelser				
Andre forpliktelser	3 492 018		6 647 820	6 647 820
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjensikring				
Pålopte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	216 061		169 127	169 127
Forpliktelser innen konsernet				
Sum	14 311 774	0	26 986 996	26 986 996

Verdsettelseshierarki 30.09.2015	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknik basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknik basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	81 472 528	2 879 312	20 531 510	104 883 350
Finansielle derivater				
Aksjer og andeler	54 351 324	2 879 312	967 463	58 198 099
Norske aksjer og aksjefond	25 071 351		152 000	25 223 351
Utenlandske aksjer og aksjefond	29 279 973			29 279 973
Strukturerte produkter			815 463	815 463
Eiendom		2 879 312		2 879 312
Obligasjoner	27 121 204		19 564 047	46 685 251
Bankinnskudd/Pengemarked	17 229 183			17 229 183
Norske obligasjoner og obligasjonsfond	6 452 786		19 564 047	26 016 833
Utenlandske obligasjoner	3 439 235			3 439 235
Rentebærende forpliktelser				

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

	Pr. 1.1.2015	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3
Aksjer og andeler						
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning						
Sum						

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

	Verdifall på 10%	Sensitivitet
Aksjer og andeler	Verdifall på 10%	
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	Verdifall på 10%	
Sum		0

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

	Pr. 1.1.2015	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3
Aksjer og andeler						
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning						
Sum						

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

	Verdifall på 10%	Sensitivitet
Aksjer og andeler	Verdifall på 10%	
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	Verdifall på 10%	
Sum		0

5. Investeringselendomme

6. Avsetninger og andre forpliktelser

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

Må vurderes om denne er nødvendig for Brannkassen.

7. Betingede forpliktelser

	30.09.2015	30.09.2014
Garantier og kommittert kapital		
Brutto garantier		
Kommittert kapital, ikke innbetalt		

Må settes opp av den enkelte BRK hvis aktuelt.
(for eksempel hvis brk har Private Equity)

8. Hendelser etter balansedagen

Må settes opp av den enkelte BRK hvis aktuelt.

9. Bundne midler

Bundne bankinnskudd	30.09.2015	30.09.2014
Skattetrekkkonto	140 802	140 802
Sum	140 802	140 802

10. Kapitaldekning

	30.09.2015	30.09.2014
Kapitaldekning i %		

