

Delårsrapport

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

HOVEDTREKK – pr 30.09.2021 – Styrets beretning

	RESULTATUTVIKLING	
	01.01.21 – 30.09.21	01.01.20 – 30.09.20
• Opptjent premie for egen regning:	kr 12.063.939	kr 10.237.268
• Opptjent bruttopremie:	kr 14.910.885	kr 15.184.883
• Erstatningskost. for egen regning:	- kr 2.840.084	- kr 4.581.360
• Skadeprosent for egen regning:	23,5%	44,8%
• Kostnadsandel:	49,1%	55,3%
• Combined Ratio:	72,6%	100,1%
• Resultat av teknisk regnskap:	kr 3.318.754	- kr 10.016
• Resultat av ikke-teknisk regnskap:	kr 12.800.228	kr 1.875.344
• Totalresultat før skatt:	kr 16.118.983	kr 1.865.329

Total bestandspremie som består av egen brann og naturskadepremie samt alle forsikringer som er distribuert på vegne av Gjensidige Forsikring ASA var per 30.09.2021 kr 129,4 mill, noe som er en økning på 5,3% hittil i år.

Finansavkastningen for selskapets finansportefølje var 30.09.2021 på kr 13,5 mill, noe som tilsvarer +7,5%. Dette er en kraftig forbedring i forhold til 3. kv 2020 som var sterkt preget av virkningene fra covid-19 pandemien.

EGENKAPITAL OG SOLVENS.

Selskapet har gjennom fusjonen styrket sin egenkapital og solvenskapital kraftig. Ved utgangen av 3. kvartal var selskapets egenkapital kr 176.819.995. Selskapets kapitalkrav i henhold til Solvens II er kr 64,0 mill og til å møte dette kravet har selskapet en tellende kapital på kr 161,7 mill noe som gir en solvensmargin(SCR) på 279%, og overdekning av minstekapitalkravet MCR på 583% .

ORGANISASJONEN

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse hadde 11 fulltidsansatte samt 2 deltidsansatte innen renhold/vaktmester 30.09.2021. Selskapet har forretningsadresse og kontor i Surnadal og har i tillegg kontor på Halsanaustan, Kyrksæterøra og i Tingvoll.

OPERASJONELT SAMARBEID MED GJENSIDIGE

Selskapet har et godt operasjonelt samarbeid med Gjensidige Forsikring ASA. Gjennom en samarbeidsavtale er selskapet Gjensidiges representant i det lokale markedsområdet. Skadeoppgjør skjer i henhold til denne avtalen hos Gjensidige skadeavdelinger, og selskapet har inngått en reassuranseavtale der brannkassen dekker skader opp til valgt egenregningsnivå.

UTSIKTENE FREMOVER

Selskapet har fokus på å styrke sin posisjon som lokal markedsleder med et sterkt engasjement for lokalsamfunnet. Konkurransesituasjonen både lokalt og i det norske skadeforsikringsmarkedet er sterk, og selskapet vil møte denne konkurransen gjennom økt spesialisering, lokal tilstedeværelse med høy service og markedsledende løsninger gjennom et tett samarbeid med Norges største forsikringselskap Gjensidige.

Surnadal 25.10.2021

Styret i Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Ole Steinar Opsal, styreleder

Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog, styremedlem

Sivert Moen, styremedlem

Borgny Hatlestad Tveekrem

Jakob Nørbech, daglig leder .

Resultatregnskap

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	1.1.-30.09.2021	1.1.-30.09.2020	1.1.-31.12.2020
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	14.910.885	15.184.883	20.069.178
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.846.946	-4.947.615	-6.596.492
Sum premieinntekt for egen regning	12.063.939	10.237.268	13.472.686
Andre forsikringsrelaterte inntekter	7.374.532	7.708.134	9.991.971
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-1.417.303	-16.385.655	-30.669.310
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-1.422.781	11.804.295	21.531.766
Sum erstatningskostnader for egen regning	-2.840.084	-4.581.360	-9.137.544
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-14.751	-5.110	-3.191.894
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-2.796.698	-3.093.140	-533.048
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-2.811.449	-3.098.250	-3.724.942
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-10.468.184	-10.275.808	-13.971.248
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	3.318.754	-10.016	-3.369.077
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	600.000	600.000
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	1.460.376	-62.815	384.613
Netto driftsinntekt fra eiendom	-30.094	99.747	147.787
Verdiendringer på investeringer	11.201.315	3.027.550	9.402.380
Realisert gevinst og tap på investeringer	1.511.618	-423.835	221.796
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.190.347	-1.243.852	-1.631.463
Sum netto inntekter fra investeringer	12.952.869	1.996.795	9.125.114
Andre inntekter	27.027	55.208	71.208
Andre kostnader	-179.667	-176.659	-191.115
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	12.800.228	1.875.344	9.005.206
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	16.118.983	1.865.329	5.636.129
Skattekostnad	416.803	-1.094.198	1.479.940
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	16.535.786	771.131	7.116.069
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-732.391
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	183.098
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-549.293
TOTALRESULTAT	16.535.786	771.131	6.566.776

Balanse

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse	Samlet			
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Investeringer				
Bygninger og andre faste eiendommer				
Eierbenyttet eiendom	1.058.678	255.596	1.540.302	1.412.062
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak				
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	4.400.000	1.650.000	4.400.000	4.400.000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
Aksjer og andeler	117.131.576	42.842.176	83.000.687	89.289.280
Rentebærende verdipapirer	60.173.608	21.822.822	67.557.392	74.487.219
Utlån og fordringer	-569	0	1.013.486	516.695
Andre finansielle eiendeler	345.200	144.900	345.200	345.200
Sum investeringer	183.108.493	66.715.494	157.857.067	170.450.455
Gjensikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.				
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	958.331	196.146	1.660.537	0
Gj.f.andel-brto erst. avsetning	18.325.627	0	16.948.225	26.499.696
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	19.283.958	196.146	18.608.762	26.499.696
Fordringer				
Andre fordringer	4.126.175	3.609.097	9.885.002	2.296.963
Sum fordringer	4.126.175	3.609.097	9.885.002	2.296.963
Andre eiendeler				
Anlegg og utstyr	1.998.138	1.997.242	2.400.616	2.299.996
Kasse, bank	8.619.686	4.277.531	6.044.703	8.845.573
Pensjonsmidler	2.537.258	1.312.464	2.724.697	2.537.258
Sum andre eiendeler	13.155.082	7.587.237	11.170.016	13.682.827
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	119.412	0	166.201	271.803
SUM EIENDELER	219.793.120	78.107.974	197.687.049	213.201.745

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse	Samlet			
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2020
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Opptjent egenkapital				
Fond mv.				
Avsetning til naturskadefond	21.208.778	7.755.368	21.005.469	19.968.817
Avsetning til garantiordningen	930.604	341.938	948.128	930.604
Annen opptjent egenkapital	153.414.918	59.124.034	133.759.598	138.119.093
Andre fond	1.265.695	1.008.202	1.485.777	1.265.695
Sum opptjent egenkapital	176.819.995	68.229.542	157.198.973	160.284.210
Brutto forsikringsforpliktelser				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	9.662.771	3.403.038	9.441.099	9.134.238
Brutto erstatningsavsetning	24.478.885	1.035.447	20.986.408	34.070.455
Sum brutto forsikringsforpliktelser	34.141.655	4.438.485	30.427.506	43.204.692
Avsetninger for forpliktelser				
Pensjonsforpliktelser	2.046.646	1.860.183	2.689.934	2.332.173
Forpliktelser ved skatt				
Forpliktelser ved periodeskatt	1.297.565	965.545	1.334.091	191.115
Forpliktelser ved utsatt skatt	2.120.920	1.793.762	4.073.221	2.120.920
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	0	297.920
Sum avsetninger for forpliktelser	5.465.131	4.619.490	8.097.246	4.942.128
Forpliktelser				
Avsatt ikke betalt utbytte	2.490.326	0	0	2.490.326
Andre forpliktelser	73.521	516.042	1.173.794	1.387.953
Sum forpliktelser	2.563.847	516.042	1.173.794	3.878.279
			0	
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	802.493	304.417	789.531	892.437
			0	
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	219.793.120	78.107.974	197.687.049	213.201.746

Surnadal 25.10.2021

Styret i Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Ole Steinar Opsal, styreleder

Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog, styremedlem

Sivert Moen, styremedlem

Borgny Hatlestad Tveekrem

Jakob Nørbech, daglig leder .

Oppstilling av endringer i egenkapital

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse						
Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl. /-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2019	7.546.009	341.938	1.045.202	(4.265.114)	60.715.847	65.383.882
1.1.-30.09.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	604.118				167.012	771.131
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	604.118	-	-		167.012	771.131
Tilgang i.f.m. fusjon	12.855.342	606.190	492.575	(2.798.479)	79.940.331	91.095.959
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			(52.000)			(52.000)
Egenkapital 30.09.2020	21.005.469	948.128	1.485.777	(7.063.593)	140.823.190	157.198.973
1.1.-31.12.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(432.534)	(17.524)			7.566.127	7.116.069
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(732.391)		(732.391)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				183.098		183.098
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(549.293)	-	(549.293)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(549.293)	-	(549.293)
Totalresultat	(432.534)	(17.524)	-	(549.293)	7.566.127	6.566.776
Tilgang i.f.m.fusjon	12.855.342	606.190	492.575	(2.798.479)	79.940.331	91.095.959
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(2.490.326)	(2.490.326)
Til / fra andre fond			(272.082)			(272.082)
Egenkapital 31.12.2020	19.968.817	930.604	1.265.695	(7.612.886)	145.731.979	160.284.210
1.1.-30.09.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	1.239.961	-			15.295.824	16.535.786
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	1.239.961	-	-	-	15.295.824	16.535.786
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.09.2021	21.208.778	930.604	1.265.695	(7.612.886)	161.027.804	176.819.996

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.09.2021	1.1.-30.09.2020	1.1.-31.12.2020
Innbetalte premier direkte forsikring	15.439.418	15.076.400	19.653.834
Utbetalte gjenforsikringspremier	-3.805.277	-6.608.152	-6.596.492
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-11.008.873	-7.491.522	-8.691.130
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	6.751.288	2.776.449	2.952.449
Betalte driftskostnader	-9.415.970	-10.001.910	-11.034.176
Netto finansinntekter	644.662	-915.370	-671.519
Betalte skatter	1.532.977	-945.513	-928.615
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	138.225	-8.109.618	-5.315.650
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-15.705.316	1.422.508	-32.076.052
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	14.889.565	936.337	-49.404.182
Netto kontantstrøm av eiendom	118.268	3.300.605	-4.993.628
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	-621.874	892.005
Tilført verdier i forbindelse med fusjon			96.735.903
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-697.483	5.037.576	11.154.046
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-208.093	-253.778	-261.719
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-2.525	-6.823	-8.379
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	-52.000	220.493
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-210.618	-312.601	-49.605
Netto kontantstrøm for perioden	-769.878	-3.384.643	5.788.791
Netto endring i kantar og kontantekvivalenter	-769.878	-3.384.643	5.788.791
Beholdning av kantar og kontantekvivalenter ved periodens beg.	9.362.267	3.573.476	3.573.476
Beholdning av kantar og kontantekvivalenter ved periodens beg.innfusionerte brannkasser		6.830.719	
Beholdning av kantar og kontantekvivalenter ved periodens slutt	8.592.390	7.019.552	9.362.267
Spesifikasjon av beholdning av kantar og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kreditinstitusjoner	-569	1.012.748	516.695
Kantar og bankinnskudd *	8.592.959	6.006.804	8.845.573
Sum kantar og kontantekvivalenter	8.592.390	7.019.552	9.362.267
* Herav bundet på skattetrekkkonto	679.416	677.134	679.416

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 3.kvartal 2021, som er avsluttet 30.09.2021, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2020.

Regnskapet pr. 3.kvartal 2021 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 2020.

Nye standarder anvendt

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2021.

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 2021, 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. 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 intrådt 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.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse 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 vurderinger og basert på foretakets nåværende virksomhet, vil andre endringer i standarder og tolkningsuttalelser ikke ha vesentlig effekt.

Utarbeidelse av delårsregnskap innebærer anvendelse av vurderinger, estimer 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

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA, 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

Surnadal, Heim og Tingvoll 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/verdipapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteavtaler og valutawapper 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 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:

- 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 markedsdata

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, verdsettes finansielle eiendeler/forpliktelser ved hjelp av 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) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontantstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra fondsforvaltere i henhold til

IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. 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.

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig brannkasse har ingen 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 markedsdata viser resultateffekten 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.

	Balansført verdi 30.09.2021	Virkelig verdi 30.09.2021	Balansført verdi 30.09.2020	Virkelig verdi 30.09.2020
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	117.131.576	117.131.576	83.000.687	83.000.687
Rentebærende verdipapirer	60.173.608	60.173.608	67.557.392	67.557.392
Fordringer				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	23.410.133	23.410.133	28.493.765	28.493.765
Andre fordringer	2.882.458	2.882.458	3.069.897	3.069.897
Kontanter og bankinnskudd	8.619.117	8.619.117	7.058.189	7.058.189
Sum finansielle eiendeler	212.216.892	212.216.892	189.179.930	189.179.930
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	8.028.978	8.028.978	9.271.040	9.271.040
Sum finansielle forpliktelser	8.028.978	8.028.978	9.271.040	9.271.040

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				
Aksjer og andeler	249.138	149.814.772	31.641.275	181.705.185
Rentebærende verdipapirer	249.138	89.641.163	31.641.275	121.531.576
		60.173.609		60.173.609

Verdsettelseshierarki 30.09.2020	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	161.108	134.228.020	19.468.951	153.858.079
Aksjer og andeler	161.108	66.670.628	19.468.951	86.300.687
Rentebærende verdipapirer		67.557.392	0	67.557.392

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2021

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies 30.09.2021
Aksjer og andeler	20.777.564	2.439.034	9.410.342	-985.665	0	0	31.641.275	0
Sum	20.777.564	2.439.034	9.410.342	-985.665	0	0	31.641.275	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2020

	Pr. 1.1.2020	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2020	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies 30.09.2020
Aksjer og andeler	17.903.569	905.325	336.692	-1.336.634	0	1.660.000	19.468.951	0
Sum	17.903.569	905.325	336.692	-1.336.634	0	1.660.000	19.468.951	0

5. Betingede forpliktelser

	30.09.2021	30.09.2020
Garantier og kommittert kapital	19.683.276	15.855.300
Brutto garantier	12.274.014	11.514.155
Kommittert kapital, ikke innbetalt	7.409.262	4.341.145

6. Hendelser etter balansedagen

Det er ikke registrert vesentlige hendelser etter balansedagen.