

# Delårsrapport

## Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

### HOVEDTREKK – pr 30.06.2022 – Styrets beretning

	RESULTATUTVIKLING	
	01.01.22 – 30.06.22	01.01.21 – 30.06.21
• Opptjent bruttopremie:	kr 10.013.180	kr 9.936.785
• Opptjent premie for egen regning:	kr 7.426.776	kr 8.048.169
• Erstatningskost. for egen regning:	kr - 3.389.562	kr - 873.948
• Skadeprosent for egen regning:	45,6%	10,9%
• Kostnadsandel:	61,1%	45,9%
• Combined Ratio:	106,7%	56,8%
• Resultat av teknisk regnskap:	kr - 498.974	kr 3.483.083
• Resultat av ikke-teknisk regnskap:	kr -13.473.591	kr 10.965.876
• Totalresultat før skatt:	kr -13.972.566	kr 14.448.759

Total bestandspremie som består av egen brann og naturskadepremie samt alle forsikringer som er distribuert på vegne av Gjensidige Forsikring ASA var per 30.06.2022 kr 133,4 mill, noe som er en økning på 2,6% hittil i år.

Finansavkastningen for selskapets finansportefølje var 30.06.2022 på kr – 13,4 mill, noe som tilsvarer - 7,1%. Porteføljen er godt diversifisert, og godt rustet til å møte de usikkerhetene i markedene.

### EGENKAPITAL OG SOLVENS.

Selskapet er meget godt kapitalisert og ved utgangen av 2. kvartal var selskapets egenkapital kr 161.518.392. Selskapets kapitalkrav i henhold til Solvens II er kr 53,2 mill og til å møte dette kravet har selskapet en tellende kapital på kr 143,5 mill noe som gir en solvensmargin(SCR) på 301%, og overdekning av minstekapitalkravet MCR på 589% .

### ORGANISASJONEN

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse hadde 13 ansatte med til sammen 11,6 årsverk pr 30.06.2022. 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 forsikringsselskap Gjensidige.

**Surnadal 31.08.2022**

**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

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q2 2022	Q2 2021	1.1.-30.06.2022	1.1.-30.06.2021	1.1.-31.12.2021
<b>Premieinntekter</b>					
Opptjente bruttopremier	4.943.868	4.966.646	10.013.180	9.936.785	19.972.258
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.299.793	-948.983	-2.586.404	-1.888.616	-3.797.135
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	<b>3.644.075</b>	<b>4.017.663</b>	<b>7.426.776</b>	<b>8.048.169</b>	<b>16.175.123</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>2.527.500</b>	<b>2.410.594</b>	<b>5.383.552</b>	<b>5.148.290</b>	<b>9.815.445</b>
<b>Erstatningskostnader</b>					
Brutto erstatningskostnader	-1.982.048	-186.749	-12.911.641	1.352.153	-3.790.110
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	2.036.000	24.265	9.522.079	-2.226.101	-1.309.531
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>53.952</b>	<b>-162.484</b>	<b>-3.389.562</b>	<b>-873.948</b>	<b>-5.099.641</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>					
Salgskostnader	-434	-1.040	-15.434	-14.751	-3.389.599
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-888.034	-866.665	-1.856.925	-1.894.237	-497.438
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>-888.468</b>	<b>-867.705</b>	<b>-1.872.359</b>	<b>-1.908.988</b>	<b>-3.887.037</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>-4.091.375</b>	<b>-3.342.024</b>	<b>-8.047.381</b>	<b>-6.930.441</b>	<b>-14.664.938</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>	<b>1.245.685</b>	<b>2.056.043</b>	<b>-498.974</b>	<b>3.483.083</b>	<b>2.338.953</b>
<b>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>					
<b>Netto inntekter fra investeringer</b>					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	365.072	714.009	916.288	1.189.547	2.072.291
Netto driftsinntekt fra eiendom	-43.292	-55.615	-25.728	-20.475	-104.597
Verdiendringer på investeringer	-6.902.934	6.862.374	-14.614.626	9.468.876	14.727.269
Realisert gevinst og tap på investeringer	13.665	434.601	1.133.177	1.171.738	1.873.443
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-381.805	-362.202	-777.122	-741.419	-1.595.851
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>	<b>-6.949.294</b>	<b>7.593.167</b>	<b>-13.368.011</b>	<b>11.068.266</b>	<b>16.972.555</b>
<b>Andre inntekter</b>	<b>17.144</b>	<b>14.059</b>	<b>25.928</b>	<b>18.229</b>	<b>37.515</b>
<b>Andre kostnader</b>	<b>-65.891</b>	<b>-60.578</b>	<b>-131.508</b>	<b>-120.819</b>	<b>-182.228</b>
<b>RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>	<b>-6.998.041</b>	<b>7.546.648</b>	<b>-13.473.591</b>	<b>10.965.676</b>	<b>16.827.841</b>
<b>PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>	<b>-5.752.356</b>	<b>9.602.691</b>	<b>-13.972.566</b>	<b>14.448.759</b>	<b>19.166.794</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>0</b>	<b>-690.982</b>	<b>0</b>	<b>-1.148.262</b>	<b>141.168</b>
<b>RESULTAT FØR ANDRE INNETEKTER OG KOSTNADER</b>	<b>-5.752.356</b>	<b>8.911.709</b>	<b>-13.972.566</b>	<b>13.300.496</b>	<b>19.307.962</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>					
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	-2.375.490
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	593.872
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.781.618</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>-5.752.356</b>	<b>8.911.709</b>	<b>-13.972.566</b>	<b>13.300.496</b>	<b>17.526.344</b>

# Balanse

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>EIENDELER</b>			
<b>Investeringer</b>			
<b>Bygninger og andre faste eiendommer</b>			
Eierbenyttet eiendom	2.362.249	1.177.669	953.887
<b>Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak</b>			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	4.400.000	4.400.000	4.400.000
<b>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</b>			
<b>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</b>			
Aksjer og andeler	118.405.130	108.169.117	127.123.014
Rentebærende verdipapirer	49.684.052	66.711.075	53.991.061
Utlån og fordringer	0	-569	0
Andre finansielle eiendeler	345.200	345.200	345.200
<b>Sum investeringer</b>	<b>175.196.631</b>	<b>180.802.492</b>	<b>186.813.161</b>
<b>Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.</b>			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	2.625.948	1.916.661	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	20.388.649	20.655.482	15.541.803
<b>Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger</b>	<b>23.014.597</b>	<b>22.572.143</b>	<b>15.541.803</b>
<b>Fordringer</b>			
Andre fordringer	3.876.892	5.224.828	2.974.871
<b>Sum fordringer</b>	<b>3.876.892</b>	<b>5.224.828</b>	<b>2.974.871</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Anlegg og utstyr	1.698.151	2.098.757	1.897.519
Kasse, bank	6.718.250	7.245.215	10.561.154
Pensjonsmidler	1.660.136	2.537.258	1.660.136
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>10.076.537</b>	<b>11.881.231</b>	<b>14.118.809</b>
<b>Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>37.510</b>	<b>146.219</b>	<b>30.361</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>212.202.168</b>	<b>220.626.913</b>	<b>219.479.005</b>

**EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER****Opptjent egenkapital**

Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	21.219.722	20.776.996	21.366.293
Avsetning til garantiordningen	912.660	930.604	912.660
Annen opptjent egenkapital	130.137.316	150.611.411	143.963.311
Andre fond	9.248.695	1.265.695	9.248.695
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>161.518.393</b>	<b>173.584.706</b>	<b>175.490.959</b>

**Brutto forsikringsforpliktelser**

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	10.066.582	9.936.941	9.235.109
Brutto erstatningsavsetning	27.432.895	25.504.718	21.490.726
<b>Sum brutto forsikringsforpliktelser</b>	<b>37.499.476</b>	<b>35.441.659</b>	<b>30.725.835</b>

**Avsetninger for forpliktelser**

Pensjonsforpliktelser	2.205.956	2.145.750	2.335.210
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	126.069	1.276.597	183.952
Forpliktelser ved utsatt skatt	2.911.356	2.120.920	2.911.356
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	393.254
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>5.243.381</b>	<b>5.543.266</b>	<b>5.823.772</b>

**Forpliktelser**

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	2.606.176	1.902.639	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2.316.962	2.490.326	2.316.962
Andre forpliktelser	2.161.293	890.429	4.154.154
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>7.084.431</b>	<b>5.283.394</b>	<b>6.471.116</b>

**Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter**

	<b>856.487</b>	<b>773.889</b>	<b>967.325</b>
--	----------------	----------------	----------------

**SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**

	<b>212.202.168</b>	<b>220.626.913</b>	<b>219.479.005</b>
--	--------------------	--------------------	--------------------

**Surnadal, 31.08.2022**

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

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 egen-kapital
Egenkapital 31.12.2020	19.968.817	930.604	1.265.695	(7.612.886)	145.731.979	160.284.209
<b>1.1.-30.06.2021</b>						
Resultat før andre inntekter og kostnader	808.179	-			12.492.317	13.300.496
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
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				-		-
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>				-	-	-
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Totalresultat</b>	<b>808.179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.492.317</b>	<b>13.300.496</b>
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond				-		-
Egenkapital 30.06.2021	20.776.996	930.604	1.265.695	(7.612.886)	158.224.296	173.584.705
<b>1.1.-31.12.2021</b>						
Resultat før andre inntekter og kostnader	1.397.476	(17.944)			17.928.430	19.307.962
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(2.375.490)		(2.375.490)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				593.872		593.872
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>				<b>(1.781.618)</b>	<b>-</b>	<b>(1.781.618)</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.781.618)</b>	<b>-</b>	<b>(1.781.618)</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>1.397.476</b>	<b>(17.944)</b>	<b>-</b>	<b>(1.781.618)</b>	<b>17.928.430</b>	<b>17.526.344</b>
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			8.000.000		(10.302.596)	(2.302.596)
Til / fra andre fond			(17.000)		-	(17.000)
Egenkapital 31.12.2021	21.366.293	912.660	9.248.695	(9.394.504)	153.357.814	175.490.957
<b>1.1.-30.06.2022</b>						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(146.571)	-			(13.825.995)	(13.972.566)
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
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				-		-
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>				<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>(146.571)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13.825.995)</b>	<b>(13.972.566)</b>
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond				-		-
Egenkapital 30.06.2022	21.219.722	912.660	9.248.695	(9.394.504)	139.531.819	161.518.392

# Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.06.2022	1.1.-30.06.2021	1.1.-31.12.2021
Innbetalte premier direkte forsikring	10.844.653	10.739.488	20.073.129
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.606.176	-1.902.638	-3.797.135
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-6.969.473	-7.213.583	-16.369.838
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	4.675.233	3.618.113	9.648.362
Betalte driftskostnader	-7.037.429	-7.366.635	-9.982.759
Netto finansinntekter	427.152	698.311	1.043.121
Betalte skatter	-189.391	-183.600	1.525.477
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-2.475.960	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-3.331.391</b>	<b>-1.610.543</b>	<b>2.140.357</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:</b>			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-2.693.446	-8.850.842	-21.736.194
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	2.236.891	8.387.763	20.999.329
Netto kontantstrøm av eiendom	73.180	78.433	93.219
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-383.376</b>	<b>-384.647</b>	<b>-643.646</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:</b>			
Betaling av leieforpliktelser	-129.114	-138.348	-277.730
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-16.758	-2.064	-3.094
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0	-17.000
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-145.872</b>	<b>-140.412</b>	<b>-297.824</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>-3.860.639</b>	<b>-2.135.603</b>	<b>1.198.886</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-3.860.639	-2.135.603	1.198.886
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	10.561.154	9.362.267	9.362.267
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.innfusionerte brannkasser			
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>6.700.515</b>	<b>7.226.664</b>	<b>10.561.154</b>
<b>Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter</b>			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	0	-569	0
Kontanter og bankinnskudd *	6.700.515	7.227.234	10.561.154
<b>Sum kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>6.700.515</b>	<b>7.226.664</b>	<b>10.561.154</b>
* Herav bundet på skattetrekkkonto	680.720	679.416	680.720

# NOTER

## 1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 2.kvartal 2022, som er avsluttet 30.06.2022, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2021.

Regnskapet pr. 2.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

Surnadal, Heim og Tingvolll 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. 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.

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, 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 2021.

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/verdepapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteaftaler 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 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 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 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 obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 30.06.2022	Virkelig verdi 30.06.2022	Balansført verdi 30.06.2021	Virkelig verdi 30.06.2021
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet</b>				
Aksjer og andeler	118.405.130	118.405.130	108.169.117	108.169.117
Rentebærende verdipapirer	49.684.052	49.684.052	66.711.075	66.711.075
<b>Fordringer</b>				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	26.891.489	26.891.489	27.796.971	27.796.971
Andre fordringer	2.005.336	2.005.336	2.882.458	2.882.458
Kontanter og bankinnskudd	6.718.250	6.718.250	7.244.646	7.244.646
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>203.704.258</b>	<b>203.704.258</b>	<b>212.804.267</b>	<b>212.804.267</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>				
<b>Finansielle forpliktelser til amortisert kost</b>				
Andre forpliktelser	9.721.636	9.721.636	8.924.021	8.924.021
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	2.606.176	2.606.176	1.902.639	1.902.639
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>12.327.812</b>	<b>12.327.812</b>	<b>10.826.660</b>	<b>10.826.660</b>

Verdsettelseshierarki 30.06.2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>				
Aksjer og andeler	422.337	132.265.319	39.801.526	172.489.182
Rentebærende verdipapirer	422.337	82.581.267	39.801.526	122.805.130
		49.684.052		49.684.052

Verdsettelseshierarki 30.06.2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>	<b>233.750</b>	<b>152.276.479</b>	<b>26.769.963</b>	<b>179.280.192</b>
Aksjer og andeler	233.750	85.565.404	26.769.963	112.569.117
Rentebærende verdipapirer		66.711.075	0	66.711.075

### Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies 44742
Aksjer og andeler	35.805.007	551.711	3.772.616	-99.150	0	-228.659	39.801.525	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>35.805.007</b>	<b>551.711</b>	<b>3.772.616</b>	<b>-99.150</b>	<b>0</b>	<b>-228.659</b>	<b>39.801.525</b>	<b>0</b>

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

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies 44377
Aksjer og andeler	20.777.564	1.523.635	5.392.484	-923.720	0	0	26.769.962	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>20.777.564</b>	<b>1.523.635</b>	<b>5.392.484</b>	<b>-923.720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.769.962</b>	<b>0</b>

## 5. Betingede forpliktelser

	30.06.2022	30.06.2021
Garantier og kommittert kapital	19.191.301	15.167.968
Brutto garantier	13.040.741	11.011.708
Kommittert kapital, ikke innbetalt	6.150.560	4.156.259

## **6. Hendelser etter balansedagen**

Det er ikke registrert vesentlige hendelser etter balansedagen.