



Delårsrapport 2. Kvartal 2023

Stjørdal

Gjensidig Brannkasse

Resultatregnskap

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.06.2023

1.1.-30.06.2022

1.1.-31.12.2022

Premieinntekter

Opptjente bruttopremier	11.846.638	11.264.152	22.892.674
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.988.913	-2.519.606	-5.072.008
Sum premieinntekt for egen regning	8.857.725	8.744.546	17.820.666

Andre forsikringsrelaterte inntekter

	6.950.088	6.718.624	13.784.793
--	------------------	------------------	-------------------

Erstatningskostnader

Brutto erstatningskostnader	-5.083.389	-3.599.369	-4.550.314
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-2.371.185	2.254.216	2.254.216
Sum erstatningskostnader for egen regning	-7.454.574	-1.345.153	-2.296.098

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Salgskostnader	-4.830	-18.689	-2.927.697
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.896.685	-1.685.421	-492.536
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.901.515	-1.704.110	-3.420.234

Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	-9.279.027	-8.165.000	-14.781.117
--	-------------------	-------------------	--------------------

RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP

	-2.827.303	4.248.906	11.108.010
--	-------------------	------------------	-------------------

IKKE-TEKNISK REGNSKAP**Netto inntekter fra investeringer**

Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	1.100.190	1.473.839	3.096.324
Netto driftsinntekt fra eiendom	909.977	1.166.531	1.509.838
Verdiendringer på investeringer	30.741.914	-34.703.836	-32.782.030
Realisert gevinst og tap på investeringer	3.086.198	5.562.940	6.205.689
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-664.192	-765.309	-1.463.009
Sum netto inntekter fra investeringer	35.174.087	-27.265.835	-23.433.188

Andre inntekter

	115.347	8.663	60.045
--	----------------	--------------	---------------

Andre kostnader

	-439.028	-234.858	-618.467
--	-----------------	-----------------	-----------------

RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP

	34.850.406	-27.492.029	-23.991.610
--	-------------------	--------------------	--------------------

PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD

	32.023.103	-23.243.123	-12.883.600
--	-------------------	--------------------	--------------------

Skattekostnad

	0	-686.644	-2.003.555
--	----------	-----------------	-------------------

RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	32.023.103	-23.929.767	-14.887.155
--	-------------------	--------------------	--------------------

Andre inntekter og kostnader**Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet**

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-2.773.199
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat	0	0	693.299
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert ti	0	0	-2.079.900

TOTALRESULTAT

	32.023.103	-23.929.767	-16.967.055
--	-------------------	--------------------	--------------------

Balanse

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

30.06.2023

30.06.2022

31.12.2022

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

Eierbenyttet eiendom	41.922.758	41.189.352	41.002.504
----------------------	------------	------------	------------

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	215.672.464	188.211.792	187.653.921
-------------------	-------------	-------------	-------------

Rentebærende verdipapirer	87.242.465	50.988.092	80.989.628
---------------------------	------------	------------	------------

Utlån og fordringer	522.154	254.550	276.307
---------------------	---------	---------	---------

Sum investeringer	345.359.841	280.643.787	309.922.359
--------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	3.033.609	2.557.644	0
------------------------------------	-----------	-----------	---

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	1.980.033	7.886.901	5.917.065
------------------------------------	-----------	-----------	-----------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	5.013.642	10.444.545	5.917.065
---	------------------	-------------------	------------------

Fordringer

Andre fordringer	3.389.648	29.278.313	3.799.197
------------------	-----------	------------	-----------

Sum fordringer	3.389.648	29.278.313	3.799.197
-----------------------	------------------	-------------------	------------------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	23.937	130.178	77.057
------------------	--------	---------	--------

Kasse, bank	4.337.051	4.326.475	8.053.109
-------------	-----------	-----------	-----------

Eiendeler ved skatt	426.168	0	426.168
---------------------	---------	---	---------

Pensjonsmidler	2.951.269	3.520.284	2.951.269
----------------	-----------	-----------	-----------

Sum andre eiendeler	7.738.424	7.976.937	11.507.603
----------------------------	------------------	------------------	-------------------

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	437.466	1.312.470	874.968
--	----------------	------------------	----------------

SUM EIENDELER	361.939.022	329.656.052	332.021.192
----------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Balanse

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

30.06.2023

30.06.2022

31.12.2022

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.

Avsetning til naturskadefond	26.176.452	26.185.809	27.275.810
Avsetning til garantiordningen	991.013	986.591	991.013
Annen opptjent egenkapital	294.905.517	255.828.032	261.783.056
Andre fond	3.735.052	6.225.888	3.735.052
Sum opptjent egenkapital	325.808.034	289.226.320	293.784.931

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	12.725.943	11.109.025	11.439.793
Brutto erstatningsavsetning	12.695.639	14.152.816	11.331.086
Sum brutto forsikringsforpliktelser	25.421.582	25.261.841	22.770.879

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	2.050.527	2.176.876	2.164.410
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	2.108.456	5.475.375	5.293.071
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	553.310	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	346.285
Sum avsetninger for forpliktelser	4.158.983	8.205.561	7.803.766

Forpliktelser

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	3.011.261	2.538.625	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2.490.836	2.534.038	2.490.836
Andre forpliktelser	123.977	1.025.835	4.127.429
Sum forpliktelser	5.626.074	6.098.498	6.618.265

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

924.349 863.831 1.043.352

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

361.939.022 329.656.052 332.021.192

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL

Stjørdal Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.2021	26.198.415	986.591	6.225.888	(16.558.981)	296.304.174	313.156.087
1.1.-30.06.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(12.606)	-			(23.917.160)	(23.929.767)
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	(12.606)	-	-	-	(23.917.160)	(23.929.767)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.06.2022	26.185.809	986.591	6.225.888	(16.558.981)	272.387.013	289.226.320
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	1.077.395	4.422			(15.968.972)	(14.887.155)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(2.773.199)		(2.773.199)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				693.299		693.299
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(2.079.900)	-	(2.079.900)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(2.079.900)	-	(2.079.900)
Totalresultat	1.077.395	4.422	-	(2.079.900)	(15.968.972)	(16.967.055)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			(2.490.836)		86.735	(2.404.101)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2022	27.275.810	991.013	3.735.052	(18.638.881)	280.421.937	293.784.931
1.1.-30.06.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.099.358)	-			33.122.461	32.023.103
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	(1.099.358)	-	-	-	33.122.461	32.023.103
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.06.2023	26.176.452	991.013	3.735.052	(18.638.881)	313.544.398	325.808.034

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.06.2023	1.1.-30.06.2022	1.1.-31.12.2022
Innbetalte premier direkte forsikring	13.132.788	11.583.923	23.543.213
Utbetalte gjenforsikringspremier	-3.011.261	-2.538.625	-5.072.008
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-3.718.835	-6.784.346	-10.557.022
Innbetalte gjenforsikringsoppejør for erstatninger og forsikringsytelser	1.565.847	3.720.907	5.690.743
Betalte driftskostnader	-5.705.603	-32.391.731	-9.356.245
Netto finansinntekter	668.315	956.605	2.197.760
Betalte skatter	-3.623.643	-1.209.819	-3.011.594
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-2.447.303	-2.640.587	-2.640.587
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-3.139.696	-29.303.673	794.260
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	5.388.696	-2.480.365	457.375
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-5.767.317	28.315.971	-1.500.879
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	-10.277	-3.343.569	-2.813.414
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-388.898	22.492.037	-3.856.917
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	0	0	0
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	0	0	0
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	0	0	0
Netto kontantstrøm for perioden	-3.528.591	-6.811.635	-3.062.656
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-3.528.591	-6.811.635	-3.062.656
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	8.083.964	11.146.621	11.146.621
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	4.555.370	4.334.986	8.083.964
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	274.413	8.511	30.855
Kontanter og bankinnskudd *	4.280.954	4.326.475	8.053.109
Sum kontanter og kontantekvivalenter	4.555.370	4.334.986	8.083.964
* Herav bundet på skattetrekkkonto	439.501	439.501	439.501

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 2.kvartal 2023, som er avsluttet 30.06.2023, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2022.

Regnskapet pr. 2.kvartal 2023 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 2022.

Nye standarder anvendt

Stjørdal Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2023.

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 2023, 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 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.

Stjørdal 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 om 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. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023. Det er foreløpig besluttet at for små og mellomstore forsikringsforetak er det inntil videre frivillig å benytte IFRS 17. Selskapet har derfor besluttet å ikke benytte IFRS 17.

Øvrige endringer i standarder og tolkningsuttalelser vil ikke ha vesentlig effekt basert på våre foreløpige vurderinger med den virksomhet foretaket har per i dag.

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 2022.

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

Stjørdal 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

Stjørdal Gjensidig Brannkasse til byr 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 (EFT)
- Valutaterminer, 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 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). Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

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 administrator. 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 kontaktstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administrator i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation). På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV fra siste kvartalsrapportering. NAV vurderes deretter for skjønnsmessige justeringer på objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Objektive hendelser kan være utviklingen på underliggende verdier på børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Stjørdal 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 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 rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 30.06.2023	Virkelig verdi 30.06.2023	Balansført verdi 30.06.2022	Virkelig verdi 30.06.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	215.672.464	215.672.464	188.211.792	188.211.792
Rentebærende verdipapirer	87.242.465	87.242.465	50.988.092	50.988.092
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				
Utlån	245.451	245.451	245.451	245.451
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjensikring	8.403.290	8.403.290	39.722.858	39.722.858
Andre fordringer	3.377.437	3.377.437	3.520.284	3.520.284
Kontanter og bankinnskudd	4.613.753	4.613.753	4.335.574	4.335.574
Sum finansielle eiendeler	319.554.860	319.554.860	287.024.051	287.024.051
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	6.773.796	6.773.796	11.765.434	11.765.434
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjensikring	3.011.261	3.011.261	2.538.625	2.538.625
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	9.785.057	9.785.057	14.304.059	14.304.059

Verdsettelseshierarki 30.06.2023	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	259.356.121	19.445.588	24.113.220	302.914.929
Rentebærende verdipapirer	172.113.656	19.445.588	24.113.220	215.672.464
	87.242.465	0	0	87.242.465
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	245.451	245.451
	0	0	245.451	245.451

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
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	199.123.152	17.263.534	22.813.198	239.199.884
Rentebærende verdipapirer	148.135.060	17.263.534	22.813.198	188.211.792
	50.988.092	0	0	50.988.092
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	245.451	245.451
	0	0	245.451	245.451

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.06.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relatert seg til instrumenter som ennå eies 30.06.2023
Aksjer og andeler	22.813.198			1.300.000		0	24.113.198	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	22.813.198	0	0	1.300.000	0	0	24.113.198	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.03.2022

	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 relatert seg til instrumenter som ennå eies 30.06.2022
Aksjer og andeler	22.813.198		0	0	0	0	22.813.198	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	22.813.198	0	0	0	0	0	22.813.198	0

5. Investerings eiendommer

Hvis aktuelt for brk.

	31.03.2021	31.03.2020
Resultatregnskapet		
Leieinntekter		
Andre inntekter		
Kostnader		
Sum	-	-
Netto tap ved justering virkelig verdi verdiendring inv.eiendom	-	-
Sum inntekter fra investeringseiendommer	-	-
Balansen		
Angitt anskaffelseskost pr. 01.01	-	-
Tilgang	-	-
Avhendinger		
Netto gevinst/(tap) ved justering av virkelig verdi Akk. nedskrivning inv.eiendom	-	-
Pr. 31.03.	-	-