



Delårsrapport Sykkylven Gjensidig Brannkasse 1. Kvartal 2021



Resultatregnskap

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-31.03.2021

1.1.-31.03.2020

1.1.-31.12.2020

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	2.662.198	2.761.161	10.616.233
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-584.851	-555.939	-2.238.960
Sum premieinntekt for egen regning	2.077.347	2.205.222	8.377.273
Andre forsikringsrelaterte inntekter	1.664.520	1.718.705	5.648.136
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-1.075.108	-1.192.389	-5.632.697
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	1.396.433	0	693.955
Sum erstatningskostnader for egen regning	321.325	-1.192.389	-4.938.742
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	0	-7.227	-1.233.154
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-337.789	-378.792	-209.076
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-337.789	-386.019	-1.442.230
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.251.946	-1.345.826	-5.108.200
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	2.473.458	999.693	2.536.237
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	33.590	33.590	134.360
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	459.917	453.666	2.327.241
Netto driftsinntekt fra eiendom	73.767	97.593	346.828
Verdiendringer på investeringer	2.192.077	-15.149.174	2.111.771
Realisert gevinst og tap på investeringer	1.884.459	547.267	1.620.386
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-256.042	-171.219	-830.453
Sum netto inntekter fra investeringer	4.387.768	-14.188.278	5.710.133
Andre inntekter	80	47	66
Andre kostnader	-44.022	0	-170.000
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	4.343.826	-14.188.231	5.540.199
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	6.817.283	-13.188.538	8.076.436
Skattekostnad	-869.029	-41.588	-640.890
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	5.948.255	-13.230.126	7.435.546
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	294.420
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-73.604
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	220.816
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	220.816
TOTALRESULTAT	5.948.255	-13.230.126	7.656.362

Balanse

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

31.03.2021

31.03.2020

31.12.2020

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

Investeringseiendom	0	0	0
Eierbenyttet eiendom	910.262	1.012.795	935.895

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i datterforetak	630.000	630.000	630.000
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	1.350.000	1.350.000	1.350.000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	1.281.566	2.687.205	2.687.205

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer	0	0	0
---------------------	---	---	---

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	61.959.618	40.964.909	58.139.656
Rentebærende verdipapirer	57.370.428	45.393.713	55.385.472
Utlån og fordringer	6.859.773	14.861.566	7.939.859
Andre finansielle eiendeler	92.000	92.000	92.000
Sum investeringer	130.453.646	106.992.188	127.160.087

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	1.784.597	1.679.134	0
Gj.f.andel-brto erst. avsetning	79.703	123.814	107.313
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	1.864.300	1.802.948	107.313

Fordringer

Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	1.068.294	675.323	565.904
Sum fordringer	1.068.294	675.323	565.904

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	0	0	0
Kasse, bank	1.566.892	740.041	1.398.339
Eiendeler ved skatt	166.084	0	166.084
Pensjonsmidler	512.112	639.434	512.112
Sum andre eiendeler	2.245.088	1.379.475	2.076.535

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	0	0	4.719
SUM EIENDELER	135.631.328	110.849.934	129.914.558

Balanse**Varig Forsikring Sykkylven gjensidig**

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	7.882.819	7.886.806	7.716.587
Avsetning til garantiordningen	467.073	456.804	467.073
Annen opptjent egenkapital	113.022.872	87.505.468	107.240.849
Andre fond	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Sum opptjent egenkapital	123.172.764	97.649.079	117.224.510
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.151.074	5.274.461	4.783.979
Brutto erstatningsavsetning	1.755.626	2.191.281	2.078.843
Sum brutto forsikringsforpliktelser	6.906.700	7.465.742	6.862.821
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1.241.933	1.899.316	1.244.080
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	1.119.509	625.530	879.298
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	-61.999	0
Andre avsetninger for forpliktelser	153.350	0	153.350
Sum avsetninger for forpliktelser	2.514.792	2.462.847	2.276.728
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1.184.724	1.117.537	0
Forpliktelser til kredittinstitusjoner	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	1.312.286	1.331.627	1.312.286
Andre forpliktelser	161.954	453.489	1.876.267
Sum forpliktelser	2.658.964	2.902.653	3.188.553
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	378.108	369.615	361.946
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	135.631.328	110.849.935	129.914.559

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

Kroner	Naturskade fond	Garantifordring	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2019	7.862.618	456.804	1.800.000	(3.626.859)	104.386.640	110.879.203
1.1.-31.03.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	24.188	-			(13.254.314)	(13.230.126)
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	24.188				(13.254.314)	(13.230.126)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.03.2020	7.886.806	456.804	1.800.000	(3.626.859)	91.132.326	97.649.077
1.1.-31.12.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(146.031)	10.269			7.571.308	7.435.546
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				294.420		294.420
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(73.604)		(73.604)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				220.816		220.816
Sum andre inntekter og kostnader				220.816		220.816
Totalresultat	(146.031)	10.269		220.816	7.571.308	7.656.362
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(1.311.056)	(1.311.056)
Egenkapital 31.12.2020	7.716.587	467.073	1.800.000	(3.406.043)	110.646.892	117.224.509
1.1.-31.03.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	166.232	-			5.782.023	5.948.255
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	166.232				5.782.023	5.948.255
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.03.2021	7.882.819	467.073	1.800.000	(3.406.043)	116.428.915	123.172.764

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-31.03.2021	1.1.-31.03.2020	1.1.-31.12.2020
Innbetalte premier direkte forsikring	3.029.293	3.066.728	10.431.318
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1.184.724	-1.117.536	-2.238.960
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-1.398.324	-749.845	-5.302.592
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	1.424.043	34.109	744.565
Betalte driftskostnader	-799.198	311.938	-606.502
Netto finansinntekter	268.644	305.201	1.809.769
Betalte skatter	-672.839	-652.456	-1.345.679
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.330.397	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-663.501	1.198.138	3.491.919
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	1.405.639	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-468.361	-339.395	-3.934.187
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-1.293.610	2.935.000	-2.302.650
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	99.400	123.226	449.362
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kreditinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-256.932	2.718.831	-5.787.475
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	-920.434	3.916.970	-2.295.556
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-920.434	3.916.970	-2.295.556
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	9.338.198	11.633.754	11.633.754
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	8.417.765	15.550.724	9.338.198
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kreditinstitusjoner	6.850.873	14.810.730	7.939.859
Kontanter og bankinnskudd *	1.566.892	739.994	1.398.339
Sum kontanter og kontantekvivalenter	8.417.765	15.550.724	9.338.198
* Herav bundet på skattetrekkkonto	168.789	168.789	168.789

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 1.kvartal 2021, som er avsluttet 31.03.2021, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2020.

Regnskapet pr. 1.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

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig 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. Se for øvrig avsnittet nedenfor om utsatt implementering. Standarden introduserer nye krav til klassifisering og måling av finansielle eiendeler, inkludert en ny forventet tapsmodell for innregning av verdifall, samt endrede krav til sikringsbokføring.

IFRS 9 inneholder tre primære målekategorier for finansielle eiendeler: amortisert kost, virkelig verdi over andre inntekter og kostnader samt virkelig verdi over resultatet. Finansielle eiendeler skal klassifiseres som enten til amortisert kost, til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader eller til virkelig verdi over resultatet, avhengig av hvordan de forvaltes og hvilke kontraktsfestede kontantstrømegenskaper de har. IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi, der endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittrisiko, presenteres i andre inntekter og kostnader heller enn i resultatet.

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en inntrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garantikontrakter og leasingfordringer av standarden. Hvordan avsetninger for forventede kredittap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid.

Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

Endringer i IFRS 4 Anvendelse av IFRS 9 Finansielle instrumenter sammen med IFRS 4 Forsikringskontrakter (2016)

Endringene i IFRS 4 tillater foretak som overveiende driver forsikringsvirksomhet mulighet til å utsette ikrafttredelsesdato for IFRS 9 til 1.januar 2023. Effekten av en slik utsettelse er at de berørte enheter kan fortsette å rapportere i henhold til eksisterende standard, IAS 39 Finansielle instrumenter.

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig er et forsikringsforetak og har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

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

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

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

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

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

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig 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

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig 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 (EFT)
- 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 kontaktstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra fondsforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. På grunn av send rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelse er utvikling i verdi på underliggende børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Varig Forsikring Sykkylven gjensidig 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.

	Balanseført verdi 31.03.2021	Virkelig verdi 31.03.2021	Balanseført verdi 31.03.2020	Virkelig verdi 31.03.2020
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	61.959.618	61.959.618	40.964.909	40.964.909
Aksjer og andeler	57.370.428	57.370.428	45.393.713	45.393.713
Rentebærende verdipapirer				
Finansielle eiendeler som holdes til forfall	0	0	0	0
Obbligasjoner som holdes til forfall				
Utlån og fordringer				
Obbligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0
Utlån	2.899.004	2.899.004	2.444.681	2.444.681
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	770.196	770.196	731.434	731.434
Andre fordringer	8.426.665	8.426.665	15.601.607	15.601.607
Kontanter og bankinnskudd				
Sum finansielle eiendeler	131.425.910	131.425.910	105.136.344	105.136.344
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	0	0	0	0
Ansvarlig lån	3.989.033	3.989.033	4.247.963	4.247.963
Andre forpliktelser	1.184.724	1.184.724	1.117.537	1.117.537
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet				
Sum finansielle forpliktelser	5.173.757	5.173.757	5.365.500	5.365.500

Verdsettelseshierarki 31.03.2021	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	119.153.279	1.400	175.367	119.330.046
Aksjer og andeler	61.782.851	1.400	175.367	61.959.618
Rentebærende verdipapirer	57.370.428		0	57.370.428
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 31.03.2020	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	86.198.521	1.400	158.700	86.358.621
Aksjer og andeler	40.804.809	1.400	158.700	40.964.909
Rentebærende verdipapirer	45.393.712	0	0	45.393.712
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	2.687.205	0	0	2.687.205
Utlån	2.687.205	0	0	2.687.205

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.03.2021

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst/overresultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som er utv etis 31.03.2021
Aksjer og andeler	175.367	0	0	0	0	0	175.367	0
Renteberende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	175.367	0	0	0	0	0	175.367	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.03.2020

	Pr. 1.1.2020	Netto realisert/urealisert gevinst/overresultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.2020	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som er utv etis 31.03.2020
Aksjer og andeler	158.700	0	0	0	0	0	158.700	0
Renteberende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	158.700	0	0	0	0	0	158.700	0

5. Hendelser etter balansedagen

Det har ikkje oppstått vesentlege hendingar etter balansedagen.