



Delårsrapport Varig Forsikring Sykkylven gjensidig 2. Kvartal 2020



Resultatregnskap

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.06.2020

1.1.-30.06.2019

1.1.-31.12.2019

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	5.343.901	5.190.103	10.277.042
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.111.878	-1.145.598	-2.307.541
Sum premieinntekt for egen regning	4.232.023	4.044.505	7.969.501
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3.000.668	2.698.990	5.128.650
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-2.546.787	-2.949.229	-4.812.095
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	0	750.000	1.166.239
Sum erstatningskostnader for egen regning	-2.546.787	-2.199.229	-3.645.856
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-13.305	0	-1.188.613
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-673.840	-709.607	-312.566
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-687.145	-709.607	-1.501.180
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-2.410.379	-2.467.482	-5.126.288
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	1.588.381	1.367.176	2.824.828
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	67.180	67.180	134.360
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	1.128.483	1.267.326	2.557.935
Netto driftsinntekt fra eiendom	99.066	96.926	219.304
Verdiendringer på investeringer	-5.378.753	4.965.560	3.125.530
Realisert gevinst og tap på investeringer	-179.433	1.204.577	7.720.416
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-334.060	-310.319	-798.009
Sum netto inntekter fra investeringer	-4.597.516	7.291.250	12.959.535
Andre inntekter	66	87	1.998
Andre kostnader	0	0	0
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-4.597.450	7.291.337	12.961.534
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-3.009.069	8.658.513	15.786.361
Skattekostnad	-292.277	-1.425.313	-1.443.303
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	-3.301.346	7.233.200	14.343.058
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-822.565
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	205.642
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-616.923
TOTALRESULTAT	-3.301.346	7.233.200	13.726.135

Balanse

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler	0	0	0
Sum immaterielle eiendeler	0	0	0
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Investeringseiendom	0	0	0
Eierbenyttet eiendom	987.162	1.089.696	1.038.429
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterselskap	630.000	630.000	630.000
Aksjer og andeler i tilknyttede selskap	1.350.000	1.800.000	1.800.000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterselskap og tilknyttet selskap	0	0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	2.687.205	2.687.205	2.687.205
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	46.592.837	47.216.750	49.474.430
Rentebærende verdipapirer	52.795.800	50.271.122	53.631.704
Utlån og fordringer	12.342.372	10.901.328	11.155.099
Andre finansielle eiendeler	92.000	92.000	92.000
Sum investeringer	117.477.376	114.688.101	120.508.868
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	1.123.195	1.163.146	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	123.814	750.000	157.923
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	1.247.009	1.913.146	157.923
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	1.320.832	404.659	1.190.526
Sum fordringer	1.320.832	404.659	1.190.526
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	0	0	0
Kasse, bank	648.511	638.201	478.655
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Pensjonsmidler	639.434	0	639.434
Sum andre eiendeler	1.287.945	638.201	1.118.089
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	0	0
SUM EIENDELER	121.333.162	117.644.106	122.975.405

Balanse

Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	8.016.724	7.532.460	7.862.618
Avsetning til garantiordningen	456.804	447.203	456.804
Annen opptjent egenkapital	97.304.329	94.702.677	100.759.780
Andre fond	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Sum opptjent egenkapital	107.577.857	104.482.340	110.879.202
Ansvarlig lånekapital mv.			
Evigvarende ansvarlig lånekapital	0	0	0
Annen ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum ansvarlig lånekapital mv.	0	0	0
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.005.542	4.930.076	4.968.894
Brutto erstatningsavsetning	2.852.083	2.582.136	1.748.737
Sum brutto forsikringsforpliktelser	7.857.625	7.512.212	6.717.631
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1.897.168	1.328.642	1.901.463
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	223.763	2.015.989	1.236.398
Forpliktelser ved utsatt skatt	-61.999	-63.262	-61.999
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	2.058.932	3.281.369	3.075.862
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1.117.537	1.154.372	0
Forpliktelser til kredittinstitusjoner	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	1.331.627	0	1.331.627
Andre forpliktelser	1.113.284	916.948	620.440
Sum forpliktelser	3.562.448	2.071.320	1.952.067
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	276.300	296.864	350.642
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	121.333.162	117.644.106	122.975.405

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL Varig Forsikring Sykkylven gjensidig

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2018	7.306.404	447.203	1.800.000	(3.009.936)	90.705.470	97.249.141
1.1.-30.06.2019						
Resultat før andre inntekter og kostnader	226.056	-	-	-	7.007.144	7.233.200
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	226.056	-	-	-	7.007.144	7.233.200
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			-			-
Til / fra andre fond			-			-
Egenkapital 30.06.2019	7.532.460	447.203	1.800.000	(3.009.936)	97.712.614	104.482.341
1.1.-31.12.2019						
Resultat før andre inntekter og kostnader	556.214	9.601	-	-	13.777.243	14.343.058
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(822.565)		(822.565)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				205.642		205.642
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(616.923)		(616.923)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(616.923)	-	(616.923)
Totalresultat	556.214	9.601	-	(616.923)	13.777.243	13.726.135
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			-		(1.331.627)	(1.331.627)
Til / fra andre fond			-		1.235.554	1.235.554
Egenkapital 31.12.2019	7.862.618	456.804	1.800.000	(3.626.859)	104.386.640	110.879.203
1.1.-30.06.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	154.106	-	-	-	(3.455.452)	(3.301.346)
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	154.106	-	-	-	(3.455.452)	(3.301.346)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Tilbakebetaling av skatt ifm kundeutbytte						
Til / fra andre fond			-			-
Egenkapital 30.06.2020	8.016.724	456.804	1.800.000	(3.626.859)	100.931.188	107.577.857

Kontantstrøm

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	1.1.-30.06.2020	1.1.-30.06.2019	1.1.-31.12.2019
Innbetalte premier direkte forsikring	5.380.549	5.131.122	10.256.879
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1.117.536	-1.154.372	-2.307.541
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-1.443.441	-1.940.143	-4.636.408
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	34.109	0	1.008.316
Betalte driftskostnader	107.046	41.013	-2.999.838
Netto finansinntekter	876.857	1.018.936	2.078.642
Betalte skatter	-1.304.912	-1.053.090	-408.212
Utbetalt utbytte vedtatt kundeutbytte	0	-1.355.127	-1.355.127
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	2.532.671	688.339	1.636.712
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0	1.000.000
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-852.785	3.375.096	5.571.580
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-537.903	-5.919.815	-9.058.752
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	150.333	148.193	321.837
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	-1.240.355	-2.396.526	-2.165.335
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	1.292.316	-1.708.187	-528.623
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1.292.316	-1.708.187	-528.623
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	11.633.754	12.162.377	12.162.377
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	12.926.070	10.454.190	11.633.754
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	12.277.625	9.816.077	11.155.099
Kontanter og bankinnskudd *	648.445	638.114	478.655
Sum kontanter og kontantekvivalenter	12.926.070	10.454.190	11.633.754
* Herav bundet på skattetrekkkonto	168.789	167.011	168.789

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 2.kvartal 2020, som er avsluttet 30.06.2020, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2019.

Regnskapet pr. 2.kvartal 2020 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 2019.

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke vedtatt

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utstedt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2020, 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.

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 utgifter vil bli presentert separat. IFRS 17 trer i kraft 1. januar 2023. Standarden forventes å påvirke foretakets regnskap gjennom en vesentlig endring av måling og presentasjon av inntekter og kostnader.

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 2019.

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.

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 (ETF)
- 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 (opsjonsprisindeksmodeller 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.
- 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 framtidssikter 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 30.06.2020	Virkelig verdi 30.06.2020	Balanseført verdi 30.06.2019	Virkelig verdi 30.06.2019
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	46.592.837	46.592.837	47.216.750	47.216.750
Rentebærende verdipapirer	52.795.800	52.795.800	50.271.122	50.271.122
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				
	0	0	1.000.000	1.000.000
Utlån	2.687.205	2.687.205	2.687.205	2.687.205
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	2.500.661	2.500.661	2.250.625	2.250.625
Andre fordringer	731.434	731.434	92.000	92.000
Kontanter og bankinnskudd	12.990.883	12.990.883	10.539.528	10.539.528
Sum finansielle eiendeler	118.298.820	118.298.820	114.057.231	114.057.231
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	4.503.843	4.503.843	4.198.317	4.198.317
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	1.117.537	1.117.537	1.154.372	1.154.372
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	5.621.380	5.621.380	5.352.689	5.352.689

Verdsettelseshierarki 30.06.19	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	47.056.650	1.400	158.700	47.216.750
Rentebærende verdipapirer	50.271.122			50.271.122
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	2.687.205	0	0	2.687.205

Verdsettelseshierarki 30.06.20	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	46.432.737	1.400	158.700	46.592.837
Rentebærende verdipapirer	52.795.800		0	52.795.800
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	2.687.205	0	0	2.687.205

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.06.2020

	Pr. 1.1.2020	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.20	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.03.20
Aksjer og andeler	158.700			0		0	158.700	0
Rentebaserte verdipapirer	0		0	0	0	0	0	0
Sum	158.700		0	0	0	0	158.700	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.03.2019

	Pr. 1.1.2019	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.03.19	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.03.19
Aksjer og andeler	158.700		0	0		0	158.700	0
Rentebaserte verdipapirer	0		0	0	0	0	0	0
Sum	158.700		0	0	0	0	158.700	0

5. Hendelser etter balansedagen

Det har ikkje oppstått vesentlege hendingar etter balansedagen.