

Styrets beretning

Delårsrapport

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

HOVEDTREKK – pr 30.09.2024 – Styrets beretning

RESULTATUTVIKLING

	01.01.24 – 30.09.24	01.01.23 – 30.09.23
• Opptjent bruttopremie:	kr 17.629.886	kr 15.873.601
• Opptjent premie for egen regning:	kr 13.678.517	kr 12.915.663
• Erstatningskost. for egen regning:	kr - 4.684.403	kr- 11.474.240
• Skadeprosent for egen regning:	34,2%	88,8%
• Kostnadsandel:	50,3%	46,1%
• Combined Ratio:	84,3%	134,9%
• Resultat av teknisk regnskap:	kr 2.117.209	kr - 4.511.240
• Resultat av ikke-teknisk regnskap:	kr 16.952.429	kr 10.278.630
• Totalresultat før skatt:	kr 19.069.637	kr 5.767.390

Total bestandspremie som består av egen brann og naturskadepremie samt alle forsikringer som er distribuert på vegne av Gjensidige Forsikring ASA var per 30.09.2024 kr 154,9 mill, noe som er en økning på 8,7% hittil i år.

Finansavkastningen for selskapets finansportefølje var 30.09.2024 på kr 17,5 mill, noe som tilsvarer + 9,6% hittil i år. Porteføljen er godt diversifisert, og godt rustet til å møte fortsatt usikkerhet i markedene.

EGENKAPITAL OG SOLVENS.

Selskapet er meget godt kapitalisert og ved utgangen av 3. kvartal var selskapets egenkapital kr 181,9 mill. Selskapets kapitalkrav i henhold til Solvens II er kr 75,8 mill og til å møte dette kravet har selskapet en tellende kapital på kr 182,5 mill noe som gir en solvensmargin(SCR) på 241%, og overdekning av minstekapitalkravet MCR på 569%

ORGANISASJONEN

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse hadde 13 ansatte med til sammen 11,6 årsverk pr 30.09.2024. 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 11.11.2024

Ole Steinar Opsal, styreleder

Sivert Moen, styremedlem

Ellbjørg Haugen Larsen, nestleder

Ola Rognskog, styremedlem

Borgny Hatlestad Tveekrem, styremedlem

Jakob Nørbech, daglig leder

Resultatregnskap Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-30.09.2024

1.1.-30.09.2023

1.1.-31.12.2023

Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier	17.629.886	15.873.601	21.575.677
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-3.951.369	-2.957.938	-3.936.575
Sum premieinntekt for egen regning	13.678.517	12.915.663	17.639.102
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8.025.125	7.592.374	9.986.751
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-7.261.967	-12.735.528	-16.309.974
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	2.577.564	1.261.288	891.254
Sum erstatningskostnader for egen regning	-4.684.403	-11.474.240	-15.418.720
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-2.763	-4.133	-3.230.387
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-3.029.641	-2.737.574	-490.129
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-3.032.404	-2.741.707	-3.720.517
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-11.869.626	-10.803.330	-14.367.952
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	2.117.209	-4.511.240	-5.881.335
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	1.031.211	1.067.430	1.792.015
Netto driftsinntekt fra eiendom	191.592	10.698	86.943
Verdiendringer på investeringer	14.491.107	9.918.455	14.804.049
Realisert gevinst og tap på investeringer	2.644.257	750.503	238.291
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.403.393	-1.216.146	-1.337.146
Sum netto inntekter fra investeringer	16.954.774	10.530.941	15.584.152
Andre inntekter	181.874	104.122	160.081
Andre kostnader	-184.219	-356.433	-391.265
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	16.952.429	10.278.630	15.352.967
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	19.069.637	5.767.390	9.471.632
Skattekostnad	-1.131.124	-194.202	878.016
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	17.938.513	5.573.188	10.349.648
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	-5.456.851
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	1.364.212
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-4.092.639
TOTALRESULTAT	17.938.513	5.573.188	6.257.009

Balanse

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EIENDELER			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	1.626.107	1.911.217	1.828.988
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	4.550.000	4.400.000	4.550.000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	145.864.190	130.347.425	133.634.177
Rentebærende verdipapirer	48.741.315	48.071.228	49.780.042
Sum investeringer	200.781.613	184.729.870	189.793.207
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	1.325.606	995.401	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	13.015.480	17.758.735	17.253.083
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	14.341.086	18.754.136	17.253.083
Fordringer			
Andre fordringer	1.963.337	2.444.381	1.319.159
Sum fordringer	1.963.337	2.444.381	1.319.159
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1.113.207	1.266.533	1.201.005
Kasse, bank	5.826.690	6.459.133	5.881.043
Eiendeler ved skatt	159.669	0	159.669
Pensjonsmidler	737.957	5.113.855	737.957
Sum andre eiendeler	7.837.523	12.839.521	7.979.674
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	325.000	431.265	400.000
SUM EIENDELER	225.248.559	219.199.173	216.745.123

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	18.620.494	19.381.227	18.874.538
Avsetning til garantiordningen	925.215	902.617	925.215
Annen opptjent egenkapital	155.337.845	138.278.735	137.145.288
Andre fond	7.059.385	7.059.385	7.059.385
Sum opptjent egenkapital	181.942.939	165.621.964	164.004.427
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	11.899.788	11.083.137	10.651.614
Brutto erstatningsavsetning	20.311.196	30.112.193	28.140.217
Sum brutto forsikringsforpliktelser	32.210.983	41.195.330	38.791.831
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3.741.800	4.350.638	4.465.487
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	1.336.670	554.203	394.910
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	2.082.559	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	0
Sum avsetninger for forpliktelser	5.078.471	6.987.400	4.860.397
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2.331.350	2.189.310	2.331.350
Andre forpliktelser	2.503.768	2.168.129	5.720.002
Sum forpliktelser	4.835.118	4.357.439	8.051.352
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1.181.048	1.037.041	1.037.117
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	225.248.559	219.199.173	216.745.123

Oppstilling av endringer i egenkapital

Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiorndning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital 31.12.2022	22.345.061	902.617	7.059.385	(10.208.671)	139.950.382	160.048.775
1.1.-30.09.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(3.470.523)	22.598			13.797.574	10.349.648
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(5.456.851)		(5.456.851)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.364.212		1.364.212
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(4.092.639)	-	(4.092.639)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(4.092.639)	-	(4.092.639)
Totalresultat	(3.470.523)	22.598	-	(4.092.639)	13.797.574	6.257.009
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(2.301.359)	(2.301.359)
Egenkapital 30.09.2023	18.874.538	925.215	7.059.385	(14.301.310)	151.446.597	164.004.425
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(3.470.523)	22.598			13.797.574	10.349.648
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(5.456.851)		(5.456.851)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.364.212		1.364.212
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(4.092.639)	-	(4.092.639)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(4.092.639)	-	(4.092.639)
Totalresultat	(3.470.523)	22.598	-	(4.092.639)	13.797.574	6.257.009
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(2.301.359)	(2.301.359)
Egenkapital 31.12.2023	18.874.538	925.215	7.059.385	(14.301.310)	151.446.597	164.004.425
1.1.-30.09.2024						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(254.044)	-			18.192.557	17.938.513
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	(254.044)	-	-	-	18.192.557	17.938.513
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.09.2024	18.620.494	925.215	7.059.385	(14.301.310)	169.639.154	181.942.938

Kontantstrøm

	1.1.-30.09.2024	1.1.-30.09.2023	1.1.-31.12.2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	18.878.060	17.492.838	22.763.391
Utbetalte gjenforsikringspremier	-5.276.975	-3.953.339	-3.936.575
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-15.090.989	-13.101.045	-18.647.467
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	6.815.167	7.526.708	7.662.326
Betalte driftskostnader	-8.890.587	-8.526.670	-9.306.986
Netto finansinntekter	148.504	347.699	1.161.398
Betalte skatter	-373.583	-311.396	0
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-2.159.319	-2.237.657	-2.237.657
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-5.949.721	-2.762.862	-2.541.571
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av datterforetak og tilknyttede foretak	0	0	-150.000
Netto innbetaling/utbetaling lån til kunder mv.	0	0	0
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskaper	2.470.504	-1.116.986	-1.410.879
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer	3.473.574	3.582.915	3.254.623
Netto innbetaling/utbetaling av eiendom	215.462	103.733	187.935
Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv	-87.500	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	6.072.040	2.569.663	1.881.679
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-226.358	-212.820	-284.522
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-18.271	-21.909	-28.450
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	-244.629	-234.729	-312.972
Netto kontantstrøm for perioden	-122.311	-427.928	-972.863
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-122.311	-427.928	-972.863
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	5.881.043	6.853.906	6.853.906
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	5.758.732	6.425.978	5.881.043
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	0	0	0
Kontanter og bankinnskudd *	5.758.732	6.425.978	5.881.043
Sum kontanter og kontantekvivalenter	5.758.732	6.425.978	5.881.043
* Herav bundet på skattetrekkskonto	684.239	684.239	684.239

NOTER

1. Regnskapsprinsipper- og etimater

Regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser regnskapet til Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse for perioden 01.01.2024- 30.09.2024. Delårsrapporten er ikke revidert.

Regnskapet for 3. kvartal 2024 er satt opp i samsvar med IFRS Accounting Standards® som vedtatt av EU med de tillegg og unntak som følger Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (årsregnskapsforskriften). Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med IAS 34 om delårsrapportering.

Delårsregnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves i en fullstendig årsrapport, og bør leses i sammenheng med årsrapporten for 2023.

Det er ikke foretatt endringer i regnskapsprinsippene som har hatt betydning for delårsregnskapet per 30.09.2024.

Regnskapsestimater

Ved utarbeidelse av delårsregnskapet er det utøvet skjønn og benyttet estimater og forutsetninger som påvirker regnskapstallene. Faktiske tall kan derfor avvike fra benyttede estimater.. De mest vesentlige regnskapsestimatene og vurderingene som er benyttet er de samme som foreligger i forbindelse med utarbeidelse av delårsrapporten som i årsrapporten for 2023.

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

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 Bank ABP, filial i Norge.

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 instrumenter

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Formålet med foretakets investeringer er å støtte forsikringsvirksomheten ved å sikre verdien av forsikringsforpliktelsene mot endringer i markedsvariabler. Verdier ut over dette investeres for å oppnå foretakets overordnede lønnsomhetsmål.

Målekategorier

Klassifisering av finansielle instrumenter ved førstegangsinnregning avhenger av deres kontraktuelle betingelser og forretningsmodellen for styring av instrumentene.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet i regnskapslinjen Netto urealiserte verdiendringer på investeringer (inkl. eiendom).

I kategorien til virkelig verdi over resultatet inngår klassene aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer.

Definisjon av virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi det enkelte finansielle instrumentet 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 ett av tre verdsettelsesnivåer i et hierarki basert på det laveste nivået som er vesentlig for virkelig verdimåling i sin helhet.

Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle instrumenter som inngår på hvilke nivåer.

Nivå 1: Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på et finansielt instruments virkelige verdi. Et finansielt instrument 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 instrumenter som verdsettes basert på kvoterte priser i aktive markeder klassifiseres som nivå én i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer
- Børsnoterte fond (EFT)
- Aksjefond og obligasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi av finansielle instrumenter fortrinnsvis ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata.

Et finansielt instrument 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 instrumenter som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Obligasjoner 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.

Nivå 3: Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, verdsettes finansielle instrumenter ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Et finansielt instrument 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 instrumenter som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse egne utlån
- Surnadal, Heim og Tingvoll Gjensidig Brannkasse innskutte egenkapital i Gjensidige Pensjonskasse. Innskutt egenkapital er verdsatt til pålydende.

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 30.09.2024	Virkelig verdi 30.09.2024	Balansført verdi 30.09.2023	Virkelig verdi 30.09.2023
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	145.864.190	145.864.190	130.347.425	130.347.425
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	48.741.315	48.741.315	48.071.228	48.071.228
Finansielle eiendeler til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjensikring	16.304.423	16.304.423	21.198.517	21.198.517
Andre fordringer	897.626	897.626	5.113.855	5.113.855
Kontanter og bankinnskudd	5.826.690	5.826.690	6.459.133	6.459.133
Sum finansielle eiendeler	217.634.244	217.634.244	211.190.158	211.190.158
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	9.913.589	9.913.589	11.344.839	11.344.839
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjensikring	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	9.913.589	9.913.589	11.344.839	11.344.839

Verdsettelseshierarki 30.09.2024

Tabellen viser en fordeling av finansielle eiendeler/forpliktelser i tre nivåer basert på verdsettelsesmetode.

Verdsettelseshierarki 30.09.2024	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, obligatorisk	477.193	108.209.236	37.177.761	145.864.190
Aksjer og andeler	477.193	108.209.236	37.177.761	145.864.190
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning	0	48.741.317	0	48.741.317
Rentebærende verdipapirer	0	48.741.317	0	48.741.317
Finansielle eiendeler til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Verdsettelseshierarki 30.09.2023

Tabellen viser en fordeling av finansielle eiendeler/forpliktelser i tre nivåer basert på verdsettelsesmetode.

Verdsettelseshierarki 30.09.2023	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, obligatorisk	464.570	93.560.423	36.322.432	130.347.425
Aksjer og andeler	464.570	93.560.423	36.322.432	130.347.425
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning	0	48.071.228	0	48.071.228
Rentebærende verdipapirer	0	48.071.228	0	48.071.228
Finansielle eiendeler til amortisert kost	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2024

	Pr. 1.1.2024	Netto realisert/urealisert gevinst/over resultat	Kjøp	Salg	Oppgjør	Oveføring til/ fra nivå 3	Pr. 30.09.2024	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relatere seg til instrumenter som ennå elles 30.09.2024
Aksjer og andeler	35.088.654	376.542	1.986.009	-240.111	0	16.667	37.177.700	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	35.088.654	376.542	1.986.009	-240.111	0	16.667	37.177.700	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst/over resultat	Kjøp	Salg	Oppgjør	Oveføring til/ fra nivå 3	Pr. 30.09.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relatere seg til instrumenter som ennå elles 30.09.2023
Aksjer og andeler	35.283.695	1.173.892	2.120.157	-252.668	0	0	36.322.432	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	35.283.695	1.173.892	2.120.157	-252.668	0	0	36.322.432	0

5. Betingede forpliktelser

	30.09.2024	30.09.2023
Garantier og kommittert kapital	24.795.215	24.967.592
Brutto garantier	17.545.224	15.668.612
Kommittert kapital, ikke innbetalt	7.249.991	9.298.980

6. Hendelser etter balansedagen

Ingen vesentlige hendelser etter balansedato.