

Resultatregnskap

Hallingdal Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Q3 2024	Q3 2023	1.1.-30.09.2024	1.1.-30.09.2023	1.1.-31.12.2023
Premieinntekter					
Oppjente bruttopremier	11.990.084	10.843.426	34.573.451	30.417.922	41.398.226
Gjenforsikringsandel av oppjente bruttopremier	-2.775.232	-2.288.870	-8.271.542	-6.799.391	-9.091.874
Sum premieinntekt for egen regning	9.214.852	8.554.556	26.301.909	23.618.531	32.306.352
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5.107.645	4.295.640	16.525.482	15.297.312	20.554.905
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-468.166	-1.833.997	-23.956.562	-35.816.894	-39.217.466
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-2.353.919	-3.833.777	12.144.774	16.809.688	17.271.948
Sum erstatningskostnader for egen regning	-2.822.085	-5.667.774	-11.811.788	-19.007.206	-21.945.518
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	0	0	0	-6.018	-6.295.959
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.920.888	-1.600.942	-4.809.154	-4.833.528	-806.816
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.920.888	-1.600.942	-4.809.154	-4.839.546	-7.102.774
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-5.188.253	-3.801.708	-13.131.807	-13.227.259	-19.438.286
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	4.391.270	1.779.772	13.074.641	1.841.832	4.374.679
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	42.875	96.128	132.173	292.854	339.228
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	686.733	573.040	2.552.571	2.335.889	5.735.311
Netto driftsinntekt fra eiendom	-218.778	259.505	-631.078	236.683	110.177
Verdiendringer på investeringer	3.619.314	1.116.602	27.451.555	22.435.111	37.788.569
Realsert gevinst og tap på investeringer	7.215.863	-5.140.715	7.912.466	-7.231.717	-9.013.487
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-714.483	-631.099	-2.156.184	-1.872.381	-2.644.731
Sum netto inntekter fra investeringer	10.631.524	-3.726.540	35.261.503	16.196.439	32.315.067
Andre inntekter	201.912	168.384	516.152	548.200	706.886
Andre kostnader	138.986	-366.941	-418.030	-882.957	-1.018.154
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	10.972.421	-3.925.097	35.359.625	15.861.682	32.003.799
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	15.363.692	-2.145.325	48.434.266	17.703.514	36.378.478
Skattekostnad	-129.138	394.935	-5.025.405	-434.503	-1.508.912
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	15.234.554	-1.750.389	43.408.861	17.269.010	34.869.566
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	-3.480.481
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	870.119
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til re	0	0	0	0	-2.610.362
TOTALRESULTAT	15.234.554	-1.750.389	43.408.861	17.269.010	32.259.204

Balanse

Hallingdal Gjensidig Brannkasse

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	66.631.670	11.670.078	21.142.505
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterforetak	500.000	0	500.000
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	5.147.000	5.147.000	5.147.000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	3.830.000	3.709.939	3.618.314
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	243.931.079	219.057.884	237.072.895
Rentebærende verdipapirer	130.556.744	148.354.391	153.010.021
Utlån og fordringer	0	4.687.363	4.874.620
Sum investeringer	450.596.492	392.626.655	425.365.353
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	2.775.231	2.288.868	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	17.930.929	14.522.867	13.859.269
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	20.706.160	16.811.735	13.859.269
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	4.409.849	4.225.178	4.387.521
Sum fordringer	4.409.849	4.225.178	4.387.521
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	167.236	343.085	272.538
Kasse, bank	22.798.033	19.917.129	12.384.904
Eiendeler ved skatt	6.183.671	7.690.620	6.183.671
Sum andre eiendeler	29.148.940	27.950.834	18.841.113
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3.100.000	3.500.000	3.500.000
SUM EIENDELER	507.961.441	445.114.401	465.953.256

Hallingdal Gjensidig Brannkasse

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	28.970.088	30.708.075	29.429.310
Avsetning til garantiordningen	1.718.754	1.632.160	1.718.754
Annen opptjent egenkapital	359.422.598	312.902.573	315.554.515
Andre fond	25.339.231	17.141.009	25.952.731
Sum opptjent egenkapital	415.450.672	362.383.817	372.655.311
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	22.516.241	20.259.390	21.279.640
Brutto erstatningsavsetning	33.465.468	33.495.987	31.194.800
Sum brutto forsikringsforpliktelser	55.981.709	53.755.377	52.474.440
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	21.105.932	18.374.777	21.790.230
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	5.169.806	2.599.306	1.070.000
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	1.049.800
Sum avsetninger for forpliktelser	26.275.739	20.974.084	23.910.030
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	4.480.886	4.047.269	4.480.886
Andre forpliktelser	4.391.400	2.638.573	10.881.860
Sum forpliktelser	8.872.286	6.685.842	15.362.746
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1.381.036	1.315.282	1.550.729
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	507.961.441	445.114.401	465.953.256

Kvartalsregnskap – Hallingdal Gjensidig Brannkasse

Gol, 30. november

Elektronisk signering delårsrapport Q3 2024:

Signert 18.11.24 med BankID	Signert 07.11.24 med BankID	Signert 07.11.24 med BankID
Unn Randi Liahagen	Susanna Aschehoug	Else Høge Asplin
Styreleder	Styrets nestleder	Styremedlem
Signert 06.11.24 med BankID	Signert 06.11.24 med BankID	Signert 07.11.24 med BankID
Gunnar Rudningen	Liv Marit Hamarsbøen	Unn Marit Skredegård
Styremedlem	Varamedlem	Varamedlem (ansatte repr.)

Hallgeir Mythe
Daglig Leder

Oppstilling av endringer i egenkapital

Hallingdal Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantifordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2022	35.910.463	1.632.160	18.047.631	(24.338.700)	314.769.875	346.021.430
1.1.-30.09.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(5.202.388)	-			22.471.399	17.269.010
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	(5.202.388)	-	-	-	22.471.399	17.269.010
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(906.623)		-	(906.623)
Egenkapital 30.09.2023	30.708.075	1.632.160	17.141.009	(24.338.700)	337.241.274	362.383.818
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(6.481.153)	86.594			41.264.125	34.869.566
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(3.480.481)		(3.480.481)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				870.119		870.119
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(2.610.362)	-	(2.610.362)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(2.610.362)	-	(2.610.362)
Totalresultat	(6.481.153)	86.594	-	(2.610.362)	41.264.125	32.259.204
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			5.000.000 2.905.100		(9.425.443) (4.104.979)	(4.425.443) (1.199.879)
Egenkapital 31.12.2023	29.429.310	1.718.754	25.952.731	(26.949.062)	342.503.578	372.655.312
1.1.-30.09.2024						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(459.222)	-			43.868.083	43.408.861
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	(459.222)	-	-	-	43.868.083	43.408.861
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(613.500)		-	(613.500)
Egenkapital 30.09.2024	28.970.088	1.718.754	25.339.231	(26.949.062)	386.371.661	415.450.673

Kontantstrøm

	1.1.-30.09.2024	1.1.-01.09.2023	1.1.-31.12.2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	35.810.052	32.286.543	44.287.097
Utbetalte gjensikringspremier	-11.046.773	-9.088.259	-9.091.874
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-21.685.894	-25.958.979	-31.660.738
Innbetalte egenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	8.073.114	13.797.133	14.922.991
Betalte driftskostnader	-5.795.713	-7.901.696	-6.449.448
Netto finansinntekter	1.321.667	1.268.495	5.334.255
Betalte skatter	-1.343.629	0	-361.844
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-3.991.826	-4.052.679	-4.052.679
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	1.340.997	350.558	12.927.759
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av datterforetak og tilknyttede foretak	0	0	-500.000
Netto innbetaling/utbetaling lån til kunder mv.	-211.686	268.146	359.772
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskaper	21.942.544	1.245.255	-5.001.632
Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer	29.211.936	-24.603.654	-27.710.915
Netto innbetaling/utbetaling av eiendom	-46.244.118	-2.847.835	-12.006.341
Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	4.698.676	-25.938.088	-44.859.117
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-301.735	-194.526	-324.802
Betaling av renter vedtrente leieforpliktelser	-19.125	-9.027	-15.703
Utbetalinger i f.m. skadet/byggende fond/andre fond	-613.500	-906.623	-1.199.879
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-934.360	-1.110.176	-1.540.084
Netto kontantstrøm for perioden	5.105.313	-26.697.706	-33.471.441
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	5.105.313	-26.697.706	-33.471.441
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	17.259.524	50.730.965	50.730.965
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	22.364.837	24.033.259	17.259.524
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kreditinstitusjoner	0	4.658.976	4.874.620
Kontanter og bankinnskudd *	22.364.837	19.374.283	12.384.904
Sum kontanter og kontantekvivalenter	22.364.837	24.033.259	17.259.524
* Herav bundet på skattetrekkkonto	992.769	958.784	992.769

NOTER

1. Regnskapsprinsipper- og estimater

Regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser regnskapet til Hallingdal 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

Hallingdal 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

Hallingdal 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.

Kommentert [A1]: Må tilpasses den enkelte brk

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.

Kommentert [A2]: Må vurderes av brk hva som skal være med og ikke når det gjelder de forskjellige nivåene. Se også hva som var med i årsrapporten.

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.
- Hallingdal Gjensidig Brannkasse egne utlån
- Hallingdal 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	243.931.079	243.931.079	219.057.884	219.057.884
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinregning				
Renteberende verdipapirer	130.556.744	130.556.744	148.354.391	148.354.391
Finansielle eiendeler til amortisert kost				
Utlån	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjensikring	25.116.009	25.116.009	21.036.913	21.036.913
Andre fordringer	6.183.671	6.183.671	7.690.620	7.690.620
Kontanter og bankinnskudd	22.798.033	22.798.033	24.604.492	24.604.492
Sum finansielle eiendeler	428.585.535	428.585.535	420.744.299	420.744.299
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	35.148.025	35.148.025	27.659.926	27.659.926
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjensikring	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	35.148.025	35.148.025	27.659.926	27.659.926

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	183.720.138	59.095.773	1.115.167	243.931.079
Aksjer og andeler	183.720.138	59.095.773	1.115.167	243.931.079
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinregning	130.556.744	0	0	130.556.744
Renteberende verdipapirer	130.556.744	0	0	130.556.744
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	157.243.435	60.715.949	1.098.500	219.057.884
Aksjer og andeler	157.243.435	60.715.949	1.098.500	219.057.884
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinregning	148.354.391	0	0	148.354.391
Renteberende verdipapirer	148.354.391	0	0	148.354.391
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 realiser/urealisert gevinst/over resultat	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2024	Andel av netto realiser/urealisert gevinst over resultat som relatert seg til instrumenter som er nå- bles 30.09.2024
Aksjer og andeler	1.098.500	0	0	0	0	0	1.135.167	0
Restø balansen de verdipapirer	0	0	0	0	0	16.667	0	0
Sum	1.098.500	0	0	0	0	16.667	1.135.167	0

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

	Pr. 1.1.2023	Netto realiser/urealisert gevinst/over resultat	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2023	Andel av netto realiser/urealisert gevinst over resultat som relatert seg til instrumenter som er nå- bles 30.09.2023
Aksjer og andeler	1.168.500	0	0	2.505.200	0	0	1.098.500	0
Restø balansen de verdipapirer	0	0	0	0	0	465.100	0	0
Sum	1.168.500	0	0	2.505.200	0	465.100	1.098.500	0

5. Hendelser etter balansedagen

Det er ingen spesielle hendelser etter balansedagen