# Signering av DELÅRSRAPPORT - Q3 2025 til signering.pdf

**Dette dokumentet er signert digitalt av:**

| | | |
|---|---|---|
| Roald Fischer | 24.11.2025 | med Norsk BankID |
| Ole Theodor Holth | 20.11.2025 | med Norsk BankID |
| Bent Cato Kirkeng | 27.11.2025 | med Norsk BankID |
| Grethe Harlem Bjørgen | 21.11.2025 | med Norsk BankID |
| Vidar Mellegård | 19.11.2025 | med Norsk BankID |
| Nils-Håkon Lie | 24.11.2025 | med Norsk BankID |
| Ingunn Vestly Thorvaldsen | 02.12.2025 | med Norsk BankID |

Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.

# Delårsrapport
# 3. kvartal 2025

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse
med konsern

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

## 1. HOVEDTREKK – 3. KVARTAL 2025

**Konsernregnskap for morselskapet Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (IØANO) og datterselskapene Brandkassegården AS, Vektergården i Mysen AS og Nord-Odal Eiendomsdrift:**

Konsernregnskapet viser regnskapet for den samlede virksomheten, og transaksjoner mellom selskapene i konsernet elimineres i konsernregnskapet. Husleie/ROU – Right of use er trukket ut av forsikringsrelaterte driftskostnader i morselskapet, og netto kostnader vedrørende eiendommene er tatt inn under «Netto driftsinntekt fra eiendom».

**Teknisk regnskap:** Totale kostnader for konsern beløper seg til kr. 28.739.775 som er noe lavere enn for morselskapet. Resultat av teknisk regnskap blir dermed kr. 14.240.153 for konsern.

**Ikke-teknisk regnskap:** Netto inntekter fra investeringer pr. 3. kvartal 2025 beløper seg til kr. 24.831.873 mot kr. 25.897.332 for IØANO. Resultat av ikke-teknisk regnskap for konsern ble et overskudd på kr 23.564.159. Skattekostnaden er beregnet til 4.785.948 kr.

**Totalt resultat:** ble et overskudd på kr. 33.018.364 for konsern.

**Balanse:** Total balanse beløper seg til kr. 554.674.382 for konsern, mot kr. 548.562.134 for morselskap som gir en differanse på kr. 6.112.248.

**Regnskap for morselskapet Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (IØANO):**

Det totale regnskapsresultatet pr. 3. kvartal etter skattekostnad ga et overskudd på kr. 33.107.052, som er en del lavere enn 3. kvartal 2024, da resultatet ble et overskudd på kr. 44.217.380. Skattekostnaden for 3. kvartal er kr. 4.808.983.
Forsikringsresultatet viser et overskudd på kr. 13.286.418, en svak økning sammenlignet med 3. kvartal i fjor, da det var et overskudd på kr. 12.726.014. Årsaken er fremst, till tross for en økning i premie- og provisjonsinntekter, en betydelig økning av erstatningskostnader. Premieinntektene økte med kr. 4.091.142 og erstatningskostnadena økte med kr. 4.575.817 i forhold til Q3 2024. Driftskostnadene er økt med kr. 67.368.
Finansresultatet ga pr. 3. kvartal et overskudd på kr. 24.629.617. Usikkerheten i verdens økonomien har roet sig litt og akjsekursene har stabilisert seg sammenlignet med Q1.
Egenkapitalen i selskapet er solid og tåler svingninger i finansregnskapet ut fra styrets vedtatte kapitalforvaltningsrammer. Den frie egenkapitalen pr. 3. kvartal er 67,1 % av forvaltningskapitalen.

**Resultatutvikling**

- Netto premieinntekter for egen regning ble kr. 41.279.048 pr. 3. kvartal som er en økning på 11,0 % i forhold til samme periode i fjor da premieinntekter for egen regning endte på kr. 37.187.907. Reassuranse ble totalt 12,6 mill. kr. for året 2025 mot 14,6 mill. kr. for året 2024. Den lavere reassuransepremien skyldes bl.a. at valgt egenandel for 2025 er 4,5 mill. kr., som er en økning fra 3 mill. kr. som var egenandelen for 2024.
- Andre kvartal bidro med kr. 24.388.785 i provisjonsinntekter på agenturvirksomheten til selskapet, d.v.s. en økning i forhold til i fjor, på tross av at provisjonssatsene er noe redusert også for 2025.
- Kostnadsprosenten ble 12,9 %, mot 17,1 % Q3 2024.
- Skadeprosenten ble 55,0 %, mot 48,7 % Q3 2024.
- Combined Ratio (kostnadsprosent + skadeprosent) er 67,8 %, mot 65,8 % Q3 2024.
- Forsikringsporteføljen for hele virksomheten økte med 7,0 % fra nyttår og beløper seg til 501,4 mill. kr. ved utgangen av 3. kvartal 2025. På samme tid i fjor var forsikringsporteføljen på 457,4 mill. kr. Begge beløp er inkludert naturforretning.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

## 2. EGENKAPITAL OG SOLVENS – IØANO

Brannkassen rapporterer til Finanstilsynet i henhold til de innrapporteringskrav og frister som gjelder. Dette gjelder bl.a. FORT-rapportering og nøkkeltallskjemaer samt rapporter i h.t. Solvens-II krav for selskapet. Brannkassen ligger godt innenfor de legale krav.

### 2.1 Forvaltning av finansielle eiendeler og investeringseiendommer

Sum egenkapital og forpliktelser til Brannkassen utgjorde kr. 548.562.134 ved utløpet av 3. kvartal - en økning på kr. 42.752.947 fra samme periode i fjor.
Finansresultatet for investeringsporteføljen ga et overskudd på kr. 24.629.617 pr. 3. kvartal, som er kr. 11.997.132 lavere enn på samme tid i fjor.

### 2.2 Investeringsporteføljen

Investeringsporteføljen forvaltes av Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse med unntak av fordringer i forbindelse med direkte forsikring som forvaltes av Gjensidige Forsikring ASA. Selskapet har fra 2019 hatt avtale med Industrifinans Kapitalforvaltning AS om forvaltning, rådgivning og rapportering i henhold til styrets gjeldende vedtatte kapitalforvaltningsstrategi. Denne avtalen er videreført for 2025.
Av kapitalplasseringene er 2,1 mill. kr. direkte utlån, tre av fire lån med pant i fast eiendom.

Industrifinans

**Indre Østfold Andebu og Nord-Odal Gj. Brk. - totalportefølje**

**PORTEFØLJERAPPORT**

30.09.2025

| Aktivaklasse | Markedsverdi | Avkastning siden 31.08.2025 | Innskudd/-uttak | Porteføljevekt | Strategisk vekt | Over/-undervekt | Min/-maks vekt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankinnskudd | 21 862 741 | 74 516 | -8 321 385 | 4 % | 3 % | 6 885 016 | 0 - 13 % |
| Likviditet | 11 374 459 | 54 802 | -474 432 | 2 % | 2 % | 1 369 319 | 0 - 12 % |
| Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet | 102 974 797 | -245 296 | -21 390 | 21 % | 20 % | 3 123 299 | 10 - 30 % |
| Høyrenteobligasjoner kundespesifikk | 30 130 012 | 157 558 | 0 | 6 % | 6 % | 174 563 | 0 - 16 % |
| Globale aksjer | 92 748 306 | 692 984 | 0 | 19 % | 21 % | -12 065 766 | 11 - 31 % |
| Globale aksjer valutasikret til NOK | 105 736 841 | 2 165 084 | 0 | 21 % | 21 % | 852 768 | 11 - 31 % |
| Norske aksjer | 40 764 209 | -169 706 | 0 | 8 % | 7 % | 5 816 185 | 0 - 17 % |
| Eiendom illikvid | 93 666 112 | -1 913 985 | 10 000 000 | 19 % | 20 % | -6 165 385 | 10 - 30 % |
| Alternative investeringer | 0 | 0 | 0 | 0 % | 0 % | 0 | 0 - 10 % |
| **Totalt** | **499 257 438** | **815 957** | **1 182 793** | **100 %** | **100 %** | **0** | |

### 2.3 Investeringer i tilknyttede selskaper

Det er 3 investeringer som er klassifisert som datterforetak, henholdsvis aksjeselskapene Brandkassegården AS, Vektergården i Mysen AS og Nord-Odal Eiendomsselskap AS – alle selskapene heleid av Brannkassen. Se for øvrig konsernregnskap for 3. kvartal 2025.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

## 2.4 Finansavkastningen for investeringer i totalporteføljen

Snittavkastningen på porteføljen ble pr. 3. kvartal for bank/pengemarked på hhv. 2,09 % og 3,86 %. Norske- og nordiske obligasjoner ga en snittavkastning på henholdsvis 4,05 %, mens høyrenteobligasjoner ga en avkastning på 6,74 %.
På internasjonale aksjer, internasjonale aksjer valutasikret og norske aksjer, ble snittavkastningen henholdsvis -0,98 %, 11,48 % og 17,52 %.
Eiendom har så langt i år gitt en snittavkastning på 1,14 %.
Porteføljen ga en avkastning pr. 3. kvartal på kr. 23.452.053 som tilsvarer 4,78 %.

Industrifinans

Indre Østfold Andebu og Nord-Odal Gj. Brk. - totalportefølje

PORTEFØLJERAPPORT

30.09.2025

| Avkastning (NOK) | Denne måned | Hittil i år | Siste 3 år | Siste 5 år | Siden 10.10.2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| Bankinnskudd | 74 516 | 501 150 | 1 187 619 | 1 380 886 | 1 380 886 |
| Likviditet | 54 802 | 437 737 | 1 337 206 | 1 529 773 | 2 418 168 |
| Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet | -245 296 | 4 039 194 | 14 561 032 | 9 326 235 | 15 307 297 |
| Globale obligasjoner aggregert valutasikret til NOK | 0 | 841 690 | 5 535 739 | -699 433 | 1 378 199 |
| Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK | 0 | 0 | 1 731 929 | -723 716 | -723 716 |
| Høyrenteobligasjoner kundespesifikk | 157 558 | 1 937 823 | 6 341 247 | 9 631 486 | 11 453 728 |
| Globale aksjer | 692 984 | -1 417 202 | 30 349 554 | 30 454 914 | 35 427 883 |
| Globale aksjer valutasikret til NOK | 2 165 084 | 10 246 840 | 35 320 853 | 25 666 200 | 27 665 175 |
| Norske aksjer | -169 706 | 6 104 411 | 17 679 166 | 32 685 040 | 36 050 494 |
| Eiendom illikvid | -1 913 985 | 760 410 | -294 405 | 7 039 376 | 9 276 204 |
| Alternative investeringer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Totalt** | **815 957** | **23 452 053** | **113 749 940** | **116 290 761** | **139 634 318** |

# 3 SENTRALE RISIKO- OG USIKKERHETSFAKTORER IØANO

## 3.1 Forsikrings - og forretningsrisiko

Selskapets forsikringsrisiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring som innebærer ansvar for brann for egen regning med egenandel 4,5 mill. kr. pr. skadetilfelle. Brannskadestatistikken pr. 3. kvartal 2025 viser at det har vært tre storskader, og skadeomfanget er dermed høyere sammenlignet med 3. kvartal 2024. IØANOs andel av naturskadefondet pr. 3. kvartal er avsatt med 0,3621 %. Den endelige andelen blir satt ved årsavregningen hvert år. Det har ikke vært noen større naturskader pr. 3. kvartal 2025.

Foruten brann– og naturskadeforretningen har brannkassen agenturforretning for Gjensidige Forsikring og Gjensidige Pensjon. Risikoen for denne porteføljen er begrenset til provisjonsnivå og porteføljeutvikling. Selskapet har solid egenkapital til dekning av forpliktelser i f.t. myndighetskravene, og har god likviditet.

## 3.2 Markedsrisiko

Selskapet har i dette kvartalet en aksjeandel på 48% i norske– og internasjonale aksjer. Plasseringene viser en forsiktig risikospredning med en stor andel i pengemarked/bank og nordiske obligasjoner, hvor den samlede andelen av disse plasseringene utgjør 27% av den totale investeringsporteføljen. Aktivaklassen eiendom utgjør 19%.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

### 3.3 Motpartsrisiko

Risiko for mislighold gjelder primært selskapets utlånsportefølje som er svært liten. Lånene er sikret med realpant. Det har ikke vært mislighold i perioden. Administrasjon av låneporteføljen kjøpes av Intrum AS. For øvrig anses bankforbindelser og reassurandør å være så solide og stabile at de representerer minimal risiko for brannkassen.

### 3.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Med fokus på internkontroll og fullmaktskontroller og i h.t. rapporter på dette, mener selskapet å ha god oversikt over operasjonell risiko. Styret i selskapet og selskapets internrevisor har årlig gjennomgang av internkontrollen. Det er ikke rapportert noen hendelser av kontorfeil i 3. kvartal 2025.

### 3.5 Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-reglene. Solvenskapitalkravet for selskapet er 169,7 mill. kr. ved kvartalsslutt. Tellende kapital er 431,7 mill. kr. Dette gir en solvensmargin på 254 %. Kapitalsituasjonen beregnes basert på selskapets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II-prinsipper, justert for foreslått utbytte og evt. ansvarlig lånekapital. I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimums kapitalbehov. Dette kalles minste-kapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten. Det regulatoriske minstekapitalkravet skal være mellom 25 % og 45 % av solvenskapitalkravet. Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital 396,3 mill.kr. og MCR 42,4 mill.kr. er 934 %.

Total basiskapital etter fradrag er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regelverket.

For 3.kvartal 2025 er samlet basiskapital 431,7 mill. kr. Selskapet har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes å være kapital av beste kvalitet. Av samlet basiskapital kommer 387,8 mill. kr. fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadefond 43,9 mill. kr. Naturskadekapital er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Selskapet har 0 kr. i kapitalgruppe 3, som består av S II-beregning av utsatt skatt.

### 3.6 Bærekraft

En grunnleggende forutsetning for langsiktig verdiskaping, er bærekraftige valg og løsninger. Klima- og miljøspørsmål blir stadig viktigere for alle IØANOs og Gjensidiges kunder og interessenter. Derfor er bærekraft integrert som en grunnpilar i all strategi. Det skal arbeides mer aktivt med å integrere bærekraft i organisasjonen, og alle prosesser skal ha en så høy etisk standard som mulig. Risikovurderinger fremover vil endres i større og mindre grad, alt ettersom hvilke risikoer det gjelder.

Gjensidige håndterer brannskadeoppgjør for brannkassen, og jobber for mer bærekraftige erstatningoppgjør. Dette innebærer å ta sosialt ansvar ved å finne mer miljøvennlige oppgjørsmetoder, sikre gode kundeopplevelser og redusere kostnader, ved redusert forbruk og gjenbruk.

IØANO har sørget for gode systemer for kildesortering på de kontorene som leier av datterselskapene.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Aktsomhetsrapporten for 2024 ble innen frist 30 juni publisert og offentliggjort på IØANO sine nettsider i h.t åpenhetsloven som trådte ikraft 2022. Denne rapporten skal være et bevis på at IØANO utfører aktsomhetsvurderinger og arbeider for å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i vår virksomhet og leverandørkedje.

## 4. ORGANISASJONEN

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet totalt 25 fast ansatte fordelt på hel– og deltidsansatte som utgjør 23,4 årsverk. Det er moderat sykefravær i selskapet og arbeidsmiljøet er å anse som tilfredsstillende.

Det nye forsikringsformidlingsdirektiv (IDD – Insurance Distribution Directive) fra EU gjaldt fra 1.1.2022. De endrede kravene i direktivet ble tatt inn i Forsikringsformidlingsloven, og det ble gjort justeringer i Finansforetaksloven. Det ble innført økte krav til forsikringsrådgiveres kompetanse i tillegg til innføring av egnethetsvurdering og krav om fremleggelse av politiattest for alle som har kundekontakt. Fagkompetansen hos de ansatte er høy, og de nye kravene sikrer fortsatt god kvalitet i kunderådgivningen ut i markedet. Kundene skal ivaretas på aller beste måte.

## 5. UTSIKTER FREMOVER

I 3. kvartal av 2025 har kontordriften gått som normalt. Det har vært en rekrutteringsprossess for å erstatte fratredelser i personalstyrken samt øke bemanningen til 2026. Nyansettelsene gelder både avdeling privat og næring/landbruk og vil bli avsluttet under 4 kvartal.

Forsikringsvirksomheten leverer et overskudd pr. 3. kvartal 2025. Hittil i år har det vært en positiv utvikling på salg og tallene ligger totalt sett over fjorår og tilnermet budsjett. Skadeforebygging har i lang tid hatt et forsterket fokus med tanke på viktigheten i forhold til bærekraft. Viktigheten av god kundebetjening, gode interne prosesser samt opprettholdelse av god oppfølging av kundeporteføljen har som tidligere et sterkt fokus. Med bakgrunn i vår historie som kundeeid selskap, bygget av og for kundene, skal vi sammen med Gjensidige fortsatt fremstå som det tryggeste forsikringsselskapet i bransjen.

Finansvirksomheten endte med et overskudd pr 3.kvartal 2025 og finansmarkedet har hentet seg fra 1:e kvartal. Den store usikkerhet i verdens økonomien fremst grunnet USAs politikk og handelskrig som bidrog negativt på aksjekursen og finansresultatet har nå stabilisert seg. Spesielt for Q3 er at finansmarkedet er mye drevet av AI selskapene og kutt i rentene fra FED.

IØANO ønsker å være langsiktig investert i gode selskaper, og dette er i tråd med kapitalforvalters kvalitetsorienterte investeringsfilosofi.

Brannkassen er solid og har god likviditet, og er godt rustet til å møte de utfordringene som måtte komme. Selskapet har en betydelig kapitalbuffer både i forhold til interne risikomodeller og myndighetenes legale kapitaldekningskrav. Styret vurderer selskapets kapitalsituasjon og soliditet som meget tilfredsstillende, og forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Halden, 18. november 2025

ELEKTRONISK SIGNERING DELÅRSRAPPORT Q3 2025:

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

# Signering av STYRETS ERKLÆRING Q3 2025 til signering.pdf

**Dette dokumentet er signert digitalt av:**

| | | |
|---|---|---|
| Roald Fischer | 24.11.2025 | med Norsk BankID |
| Ole Theodor Holth | 20.11.2025 | med Norsk BankID |
| Bent Cato Kirkeng | 27.11.2025 | med Norsk BankID |
| Grethe Harlem Bjørgen | 21.11.2025 | med Norsk BankID |
| Vidar Mellegård | 19.11.2025 | med Norsk BankID |
| Nils-Håkon Lie | 24.11.2025 | med Norsk BankID |
| Ingunn Vestly Thorvaldsen | 02.12.2025 | med Norsk BankID |

Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.

## Styrets erklæring i forbindelse med 3. kvartalsregnskap 2025:

Styret og administrerende direktør har behandlet beretningen for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse for perioden 1. juli til 30. september 2025.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. juli til 30. september 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regler. Regnskapsopplysningene gir et rettvisende bilde av selskapets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Beretningen gir en rettvisende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på regnskapet, og de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode.

Halden, 18. november 2025

ELEKTRONISK SIGNERING STYRETS ERKLÆRING Q3 2025:

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

## Resultatregnskap konsern

**Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse**

| TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING | Q3 2025 | Q3 2024 | 1.1.-30.09.2025 | 1.1.-30.09.2024 | 1.1.-31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Premieinntekter** | | | | | |
| Opptjente bruttopremier | 17.904.776 | 16.621.872 | 53.044.423 | 48.135.954 | 65.113.528 |
| Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier | -4.002.732 | -3.673.203 | -11.765.375 | -10.948.047 | -14.576.269 |
| **Sum premieinntekt for egen regning** | **13.902.044** | **12.948.669** | **41.279.048** | **37.187.907** | **50.537.259** |
| **Andre forsikringsrelaterte inntekter** | **7.742.735** | **6.954.533** | **24.388.785** | **23.276.338** | **32.104.238** |
| **Erstatningskostnader** | | | | | |
| Brutto erstatningskostnader | -15.851.166 | -3.983.583 | -47.360.011 | -32.077.498 | -48.368.238 |
| Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader | 6.599.189 | 1.297.055 | 24.672.105 | 13.965.409 | 23.326.657 |
| **Sum erstatningskostnader for egen regning** | **-9.251.977** | **-2.686.528** | **-22.687.906** | **-18.112.089** | **-25.041.581** |
| **Forsikringsrelaterte driftskostnader** | | | | | |
| Salgskostnader | -8.468 | -12.626 | -23.349 | -22.897 | -7.944.664 |
| Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring | -1.933.967 | -1.963.613 | -6.408.373 | -6.674.050 | -1.708.837 |
| Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring | 161.011 | 0 | 459.303 | 0 | 0 |
| **Sum forsikringsrelaterte driftskostnader** | **-1.781.424** | **-1.976.239** | **-5.972.420** | **-6.696.947** | **-9.653.501** |
| **Andre forsikringsrelaterte driftskostnader** | **-6.577.978** | **-7.054.793** | **-22.767.355** | **-21.842.993** | **-30.709.940** |
| **RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP** | **4.033.401** | **8.185.642** | **14.240.153** | **13.812.216** | **17.236.475** |
| **IKKE-TEKNISK REGNSKAP** | | | | | |
| **Netto inntekter fra investeringer** | | | | | |
| Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 471.242 | 464.721 | 2.495.680 | 1.619.512 | 6.522.433 |
| Netto driftsinntekt fra eiendom | -246.685 | -323.226 | -965.390 | -1.156.763 | -1.742.536 |
| Verdiendringer på investeringer | 6.781.926 | 13.513.082 | 11.893.495 | 34.828.868 | 25.392.765 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | 0 | 0 | 14.260.676 | 2.802.907 | 13.166.652 |
| Administrasjonskostnader knyttet til investeringer,herunder rentekostnader | -1.019.577 | -817.598 | -2.852.588 | -2.489.690 | -3.869.862 |
| **Sum netto inntekter fra investeringer** | **5.986.906** | **12.836.979** | **24.831.873** | **35.604.834** | **39.469.452** |
| **Andre inntekter** | **72.449** | **58.540** | **292.954** | **287.236** | **363.495** |
| **Andre kostnader** | **-717.515** | **-138.686** | **-1.560.668** | **-415.544** | **-1.257.879** |
| **RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP** | **5.341.840** | **12.756.834** | **23.564.159** | **35.476.526** | **38.575.068** |
| **PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD** | **9.375.241** | **20.942.476** | **37.804.312** | **49.288.742** | **55.811.543** |
| **Skattekostnad** | **-893.354** | **-3.292.616** | **-4.785.948** | **-5.108.867** | **-13.332.667** |
| **RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER** | **8.481.887** | **17.649.860** | **33.018.364** | **44.179.875** | **42.478.876** |
| **Andre inntekter og kostnader** | | | | | |
| **Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | 0 | 0 | 0 | 0 | -599.826 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet | 0 | 0 | 0 | 0 | 149.955 |
| **Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-449.871** |
| **TOTALRESULTAT** | **8.481.887** | **17.649.860** | **33.018.364** | **44.179.875** | **42.029.005** |

## Balanse konsern

| Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse | 30.09.2025 | 30.09.2024 | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|
| **EIENDELER** | | | |
| **Investeringer** | | | |
| **Bygninger og andre faste eiendommer** | | | |
| Investeringseiendom | 21.354.145 | 0 | 0 |
| Eierbenyttet eiendom | 21.783.189 | 20.566.891 | 23.009.747 |
| **Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak** | | | |
| Aksjer og andeler i datterforetak | 0 | 0 | 0 |
| Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak | 0 | 0 | 0 |
| **Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost** | | | |
| Utlån og fordringer | 2.148.270 | 2.552.125 | 2.452.691 |
| **Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi** | | | |
| Aksjer og andeler | 298.183.397 | 247.469.094 | 240.662.485 |
| Rentebærende verdipapirer | 140.322.982 | 179.260.433 | 188.052.811 |
| Utlån og fordringer | 15.498.183 | 1.218.387 | 1.232.140 |
| Andre finansielle eiendeler | 0 | 0 | 0 |
| **Sum investeringer** | **499.290.166** | **451.066.930** | **455.409.874** |
| **Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser** | | | |
| Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie | 2.929.327 | 3.673.204 | 0 |
| Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning | 21.589.582 | 16.986.491 | 24.364.108 |
| **Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser** | **24.518.909** | **20.659.695** | **24.364.108** |
| **Fordringer** | | | |
| Fordringer i forbindelse med gjenforsikring | 0 | 0 | 0 |
| Andre fordringer | 6.299.292 | 4.610.667 | 6.981.839 |
| **Sum fordringer** | **6.299.292** | **4.610.667** | **6.981.839** |
| **Andre eiendeler** | | | |
| Anlegg og utstyr | 1.954.892 | 1.230.903 | 717.920 |
| Kasse, bank | 15.628.009 | 22.569.213 | 33.635.011 |
| Eiendeler ved skatt | 2.326.825 | 8.067.787 | 2.303.790 |
| Pensjonsmidler | 4.656.289 | 3.369.390 | 4.656.289 |
| **Sum andre eiendeler** | **24.566.015** | **35.237.293** | **41.313.010** |
| **Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter** | **0** | **4.234** | **0** |
| **SUM EIENDELER** | **554.674.382** | **511.578.819** | **528.068.831** |
| **EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER** | | | |
| **Opptjent egenkapital** | | | |
| Fond mv. | | | |
| Avsetning til naturskadekapital | 43.904.083 | 42.862.690 | 43.546.014 |
| Avsetning til garantiordningen | 2.654.875 | 2.457.571 | 2.654.875 |
| Annen opptjent egenkapital | 374.147.442 | 351.455.407 | 341.487.147 |
| Fond kundeutbytte | 24.000.000 | 24.000.000 | 24.000.000 |
| **Sum opptjent egenkapital** | **444.706.400** | **420.775.668** | **411.688.036** |
| **Brutto forsikringsforpliktelser** | | | |
| Avsetning for ikke opptjent bruttopremie | 32.895.955 | 30.462.687 | 33.998.447 |
| Brutto erstatningsavsetning | 43.895.258 | 36.535.538 | 44.319.795 |
| **Sum brutto forsikringsforpliktelser** | **76.791.213** | **66.998.225** | **78.318.242** |
| **Avsetninger for forpliktelser** | | | |
| Pensjonsforpliktelser | 5.090.146 | 5.293.709 | 5.452.966 |
| Forpliktelser ved skatt | | | |
| Forpliktelser ved periodeskatt | 13.078.657 | 5.637.292 | 8.585.232 |
| Forpliktelser ved utsatt skatt | 0 | 0 | 0 |
| Andre avsetninger for forpliktelser | 0 | 0 | 747.000 |
| **Sum avsetninger for forpliktelser** | **18.168.803** | **10.931.001** | **14.785.198** |
| **Forpliktelser** | | | |
| Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring | 1.073.616 | 0 | 0 |
| Avsatt ikke betalt utbytte | 6.861.803 | 6.350.000 | 6.861.803 |
| Andre forplktelser | 4.806.052 | 4.481.082 | 14.021.101 |
| **Sum forpliktelser** | **12.741.471** | **10.831.082** | **20.882.904** |
| **Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter** | **2.266.495** | **2.042.843** | **2.394.451** |
| **SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER** | **554.674.382** | **511.578.819** | **528.068.831** |

# OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL KONSERN
## Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

| Kroner | Naturskadekapital | Garantiordning | Fond kundeutbytte | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
|---|---|---|---|---|---|
| **Egenkapital per 31.12.2023** | **43.361.766** | **2.457.571** | **24.000.000** | **306.776.456** | **376.595.793** |
| **1.1.-30.09.2024** | | | | | |
| **Resultat før andre inntekter og kostnader** | (499.076) | - | | 44.678.951 | 44.179.875 |
| **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** | **(499.076)** | **-** | **-** | **44.678.951** | **44.179.875** |
| Utbetalt/vedtatt kunde utbytte | | | | - | |
| Til / fra andre fond | | | - | - | |
| **Egenkapital 30.09.2024** | **42.862.690** | **2.457.571** | **24.000.000** | **351.455.407** | **420.775.668** |
| **1.1.-31.12.2024** | | | | | |
| **Resultat før andre inntekter og kostnader** | 184.248 | 197.304 | | 42.097.324 | 42.478.876 |
| **Andre inntekter og kostnader** | | | | | |
| **Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | (599.826) | (599.826) |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet | | | | 149.955 | 149.955 |
| **Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | | | | **(449.871)** | **(449.871)** |
| **Sum andre inntekter og kostnader** | **-** | **-** | **-** | **(449.871)** | **(449.871)** |
| **Totalresultat** | **184.248** | **197.304** | **-** | **41.647.453** | **42.029.005** |
| Utbetalt/vedtatt kunde utbytte | | | | (74.959) | (74.959) |
| Avsatt kundeutbytte | | | - | (6.861.803) | (6.861.803) |
| **Egenkapital 31.12.2024** | **43.546.014** | **2.654.875** | **24.000.000** | **341.487.147** | **411.688.036** |
| **1.1.-30.09.2025** | | | | | |
| **Resultat før andre inntekter og kostnader** | 358.069 | - | | 32.660.295 | 33.018.364 |
| **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** | **358.069** | **-** | **-** | **32.660.295** | **33.018.364** |
| Utbetalt/vedtatt kunde utbytte | | | | - | - |
| Til / fra andre fond | | | | - | - |
| **Egenkapital 30.09.2025** | **43.904.083** | **2.654.875** | **24.000.000** | **374.147.442** | **444.706.400** |

**Kontantstrømoppstilling konsern**

**Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse**

| **Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter** | **1.1.-30.09.2025** | **1.1.-30.09.2024** | **1.1.-31.12.2024** |
|---|---|---|---|
| Innbetalte premier direkte forsikring | 51.941.931 | 47.693.461 | 68.206.795 |
| Utbetalte gjenforsikringspremier | -14.296.615 | -14.621.251 | -14.576.269 |
| Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring | -47.408.065 | -41.289.217 | -49.795.699 |
| Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser | 27.446.631 | 15.657.009 | 17.640.640 |
| Betalte driftskostnader | -15.331.560 | -12.572.972 | -18.217.076 |
| Netto finansinntekter | 783.253 | -263.725 | 4.950.207 |
| Betalte skatter | -89.232 | -837.245 | -48.609 |
| **Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter** | **3.046.344** | **-6.233.940** | **8.159.989** |
| | | | |
| **Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:** | | | |
| Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av datterforetak og tilknyttede foreta | 0 | 0 | 0 |
| Netto innbetaling/utbetaling lån til kunder mv. | 375.288 | 378.273 | 503.468 |
| Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskape | -38.520.095 | 7.553.292 | 18.750.639 |
| Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer | 54.883.183 | 2.855.241 | -9.826.457 |
| Netto innbetaling/utbetaling av eiendom | -21.872.191 | -6.120.316 | -8.088.668 |
| Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv | -1.534.791 | -216.776 | 269.060 |
| | | | |
| **Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter** | **-6.668.606** | **4.449.714** | **1.608.041** |
| | | | |
| **Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:** | | | |
| Betaling av leieforpliktelser | -560.269 | -493.992 | -648.051 |
| Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser | -58.538 | -37.757 | -57.823 |
| | | | |
| **Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter** | **-618.807** | **-531.749** | **-705.874** |
| | | | |
| **Netto kontantstrøm for perioden** | **-4.241.069** | **-2.315.975** | **9.062.157** |
| | | | |
| Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter | -4.241.069 | -2.315.975 | 9.062.157 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg. | 34.867.151 | 25.804.993 | 25.804.994 |
| **Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt** | **30.626.082** | **23.489.018** | **34.867.151** |
| | | | |
| **Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter** | | | |
| Innskudd hos kredittinstitusjoner | 15.231.690 | 1.176.950 | 1.232.140 |
| Kontanter og bankinnskudd * | 15.394.392 | 22.312.068 | 33.635.011 |
| **Sum kontanter og kontantekvivalenter** | **30.626.082** | **23.489.018** | **34.867.151** |
| | | | |
| * Herav bundet på skattetrekkskonto | 1.492.788 | 1.492.788 | 1.492.788 |

## Resultatregnskap

**Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse**

| TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING | Q3 2025 | Q3 2024 | 1.1.-30.09.2025 | 1.1.-30.09.2024 | 1.1.-31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Premieinntekter** | | | | | |
| Opptjente bruttopremier | 17.904.776 | 16.621.872 | 53.044.423 | 48.135.954 | 65.113.528 |
| Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier | -4.002.732 | -3.673.203 | -11.765.375 | -10.948.047 | -14.576.269 |
| **Sum premieinntekt for egen regning** | **13.902.044** | **12.948.669** | **41.279.048** | **37.187.907** | **50.537.259** |
| **Andre forsikringsrelaterte inntekter** | **7.742.735** | **6.954.533** | **24.388.785** | **23.276.338** | **32.104.238** |
| **Erstatningskostnader** | | | | | |
| Brutto erstatningskostnader | -15.851.166 | -3.983.583 | -47.360.011 | -32.077.498 | -48.368.238 |
| Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader | 6.599.189 | 1.297.055 | 24.672.105 | 13.965.409 | 23.326.657 |
| **Sum erstatningskostnader for egen regning** | **-9.251.977** | **-2.686.528** | **-22.687.906** | **-18.112.089** | **-25.041.581** |
| **Forsikringsrelaterte driftskostnader** | | | | | |
| Salgskostnader | -8.468 | -12.626 | -23.349 | -22.897 | -8.211.643 |
| Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring | -1.933.967 | -1.963.613 | -6.408.373 | -6.674.050 | -1.708.837 |
| Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring | 161.011 | 0 | 459.303 | 0 | 0 |
| **Sum forsikringsrelaterte driftskostnader** | **-1.781.424** | **-1.976.239** | **-5.972.420** | **-6.696.947** | **-9.920.479** |
| **Andre forsikringsrelaterte driftskostnader** | **-6.841.981** | **-7.472.385** | **-23.721.090** | **-22.929.195** | **-31.777.854** |
| **RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP** | **3.769.397** | **7.768.051** | **13.286.418** | **12.726.014** | **15.901.583** |
| **IKKE-TEKNISK REGNSKAP** | | | | | |
| **Netto inntekter fra investeringer** | | | | | |
| Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper | 0 | 0 | 0 | 0 | 352.500 |
| Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 415.763 | 464.721 | 2.295.413 | 1.611.473 | 6.009.407 |
| Netto driftsinntekt fra eiendom | -49.781 | -49.781 | -149.343 | -176.111 | -225.892 |
| Verdiendringer på investeringer | 6.781.926 | 13.513.082 | 11.893.495 | 34.828.868 | 25.392.765 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | 0 | 0 | 14.260.676 | 2.802.907 | 13.166.652 |
| Administrasjonskostnader knyttet til investeringer,herunder rentekostnader | -821.715 | -788.779 | -2.402.909 | -2.312.079 | -3.119.746 |
| **Sum netto inntekter fra investeringer** | **6.326.194** | **13.139.243** | **25.897.332** | **36.755.058** | **41.575.686** |
| **Andre inntekter** | **72.449** | **58.540** | **292.954** | **287.236** | **363.495** |
| **Andre kostnader** | **-717.515** | **-138.686** | **-1.560.668** | **-415.544** | **-1.257.879** |
| **RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP** | **5.681.128** | **13.059.097** | **24.629.617** | **36.626.749** | **40.681.302** |
| **PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD** | **9.450.525** | **20.827.148** | **37.916.035** | **49.352.763** | **56.582.885** |
| **Skattekostnad** | **-889.151** | **-3.268.201** | **-4.808.983** | **-5.135.384** | **-13.348.290** |
| **RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER** | **8.561.373** | **17.558.947** | **33.107.052** | **44.217.380** | **43.234.595** |
| **Andre inntekter og kostnader** | | | | | |
| **Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | 0 | 0 | 0 | 0 | -599.826 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet | 0 | 0 | 0 | 0 | 149.955 |
| **Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-449.871** |
| **TOTALRESULTAT** | **8.561.373** | **17.558.947** | **33.107.052** | **44.217.380** | **42.784.724** |

## Balanse

| Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse | 30.09.2025 | 30.09.2024 | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|
| **EIENDELER** | | | |
| **Investeringer** | | | |
| **Bygninger og andre faste eiendommer** | | | |
| Eierbenyttet eiendom | 11.237.751 | 9.737.337 | 12.273.837 |
| **Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak** | | | |
| Aksjer og andeler i datterforetak | 13.589.200 | 11.589.200 | 13.589.200 |
| Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak | 21.500.000 | 8.000.000 | 8.000.000 |
| **Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost** | | | |
| Utlån og fordringer | 2.148.270 | 2.552.125 | 2.452.691 |
| **Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi** | | | |
| Aksjer og andeler | 298.183.397 | 247.469.094 | 240.662.485 |
| Rentebærende verdipapirer | 140.322.982 | 179.260.433 | 188.052.811 |
| Utlån og fordringer | 15.498.183 | 1.218.387 | 1.232.140 |
| Andre finansielle eiendeler | 0 | 0 | 0 |
| **Sum investeringer** | **502.479.783** | **459.826.576** | **466.263.165** |
| **Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser** | | | |
| Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie | 2.929.327 | 3.673.204 | 0 |
| Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning | 21.589.582 | 16.986.491 | 24.364.108 |
| **Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser** | **24.518.909** | **20.659.695** | **24.364.108** |
| **Fordringer** | | | |
| Fordringer i forbindelse med gjenforsikring | 0 | 0 | 0 |
| Andre fordringer | 5.916.238 | 4.484.977 | 7.520.965 |
| **Sum fordringer** | **5.916.238** | **4.484.977** | **7.520.965** |
| **Andre eiendeler** | | | |
| Anlegg og utstyr | 1.854.762 | 1.149.478 | 640.239 |
| Kasse, bank | 8.096.610 | 9.432.959 | 19.938.417 |
| Eiendeler ved skatt | 1.039.543 | 6.881.878 | 1.039.543 |
| Pensjonsmidler | 4.656.289 | 3.369.390 | 4.656.289 |
| **Sum andre eiendeler** | **15.647.204** | **20.833.705** | **26.274.488** |
| **Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter** | **0** | **4.234** | **0** |
| **SUM EIENDELER** | **548.562.134** | **505.809.187** | **524.422.726** |
| **EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER** | | | |
| **Opptjent egenkapital** | | | |
| Fond mv. | | | |
| Avsetning til naturskadekapital | 43.904.083 | 42.862.690 | 43.546.014 |
| Avsetning til garantiordningen | 2.654.875 | 2.457.571 | 2.654.875 |
| Annen opptjent egenkapital | 368.267.547 | 344.768.608 | 335.518.563 |
| Fond kundeutbytte | 24.000.000 | 24.000.000 | 24.000.000 |
| **Sum opptjent egenkapital** | **438.826.505** | **414.088.870** | **405.719.452** |
| **Brutto forsikringsforpliktelser** | | | |
| Avsetning for ikke opptjent bruttopremie | 32.895.955 | 30.462.687 | 33.998.447 |
| Brutto erstatningsavsetning | 43.895.258 | 36.535.538 | 44.319.795 |
| **Sum brutto forsikringsforpliktelser** | **76.791.213** | **66.998.225** | **78.318.242** |
| **Avsetninger for forpliktelser** | | | |
| Pensjonsforpliktelser | 5.090.146 | 5.293.709 | 5.452.966 |
| Forpliktelser ved skatt | | | |
| Forpliktelser ved periodeskatt | 13.078.657 | 5.588.683 | 8.496.000 |
| Forpliktelser ved utsatt skatt | 0 | 0 | 0 |
| Andre avsetninger for forpliktelser | 0 | 0 | 747.000 |
| **Sum avsetninger for forpliktelser** | **18.168.803** | **10.882.392** | **14.695.966** |
| **Forpliktelser** | | | |
| Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring | 1.073.616 | 0 | 0 |
| Avsatt ikke betalt utbytte | 6.861.803 | 6.350.000 | 6.861.803 |
| Andre forplktelser | 4.573.699 | 5.446.857 | 16.432.811 |
| **Sum forpliktelser** | **12.509.119** | **11.796.857** | **23.294.614** |
| **Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter** | **2.266.495** | **2.042.843** | **2.394.451** |
| **SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER** | **548.562.134** | **505.809.187** | **524.422.726** |

# OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
## Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

| Kroner | Naturskadekapital | Garantiordning | Fond kundeutbytte | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
|---|---|---|---|---|---|
| **Egenkapital per 31.12.2023** | **43.361.766** | **2.457.571** | **24.000.000** | **300.052.153** | **369.871.490** |
| **1.1.-30.09.2024** | | | | | |
| **Resultat før andre inntekter og kostnader** | (499.076) | - | | 44.716.456 | 44.217.380 |
| **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** | **(499.076)** | **-** | **-** | **44.716.456** | **44.217.380** |
| Utbetalt/vedtatt kunde utbytte | | | | - | |
| Til / fra andre fond | | | - | - | |
| **Egenkapital 30.09.2024** | **42.862.690** | **2.457.571** | **24.000.000** | **344.768.608** | **414.088.869** |
| **1.1.-31.12.2024** | | | | | |
| **Resultat før andre inntekter og kostnader** | 184.248 | 197.304 | | 42.853.043 | 43.234.595 |
| **Andre inntekter og kostnader** | | | | | |
| **Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | (599.826) | (599.826) |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet | | | | 149.955 | 149.955 |
| **Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | | | | **(449.871)** | **(449.871)** |
| **Sum andre inntekter og kostnader** | **-** | **-** | **-** | **(449.871)** | **(449.871)** |
| **Totalresultat** | **184.248** | **197.304** | **-** | **42.403.172** | **42.784.724** |
| Utbetalt/vedtatt kunde utbytte | | | | (74.959) | (74.959) |
| Til / fra andre fond | | | - | (6.861.803) | (6.861.803) |
| **Egenkapital 31.12.2024** | **43.546.014** | **2.654.875** | **24.000.000** | **335.518.563** | **405.719.452** |
| **1.1.-30.09.2025** | | | | | |
| **Resultat før andre inntekter og kostnader** | 358.069 | - | | 32.748.984 | 33.107.052 |
| **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** | **358.069** | **-** | **-** | **32.748.984** | **33.107.052** |
| Utbetalt/vedtatt kunde utbytte | | | | - | - |
| Til / fra andre fond | | | | - | - |
| **Egenkapital 30.09.2025** | **43.904.083** | **2.654.875** | **24.000.000** | **368.267.547** | **438.826.504** |

## Kontantstrømoppstilling IØANO

| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | 1.1.-30.09.2025 | 1.1.-30.09.2024 | 1.1.-31.12.2024 |
|---|---|---|---|
| Innbetalte premier direkte forsikring | 51.941.931 | 47.693.461 | 68.206.795 |
| Utbetalte gjenforsikringspremier | -14.296.615 | -14.621.251 | -14.576.269 |
| Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring | -47.408.065 | -41.289.217 | -49.795.699 |
| Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser | 27.446.631 | 15.657.009 | 17.640.640 |
| Betalte driftskostnader | -14.609.639 | -12.024.697 | -17.941.012 |
| Netto finansinntekter | 582.986 | -271.764 | 4.789.681 |
| Betalte skatter | 0 | -837.245 | 0 |
| **Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter** | **3.657.230** | **-5.693.704** | **8.324.136** |
| **Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:** | | | |
| Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av datterforetak og tilknyttede foretak | -2.000.000 | -100.000 | -100.000 |
| Netto innbetaling/utbetaling lån til kunder mv. | -13.124.712 | -1.121.727 | -996.532 |
| Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av aksjer og andeler i andre selskaper | -38.520.095 | 7.553.292 | 18.750.639 |
| Netto innbetaling/utbetaling ved kjøp og salg av rentebærende verdipapirer | 54.883.183 | 2.855.241 | -9.826.457 |
| Netto innbetaling/utbetaling av eiendom | -148.120 | -5.721.076 | -7.615.659 |
| Netto innbetaling/utbetaling av driftsmidler mv | -1.498.000 | -155.897 | 329.939 |
| | | | |
| **Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter** | **-407.744** | **3.309.833** | **541.929** |
| | | | |
| **Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:** | | | |
| Betaling av leieforpliktelser | -1.255.751 | -1.236.744 | -1.641.800 |
| Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser | -69.609 | -69.064 | -96.152 |
| | | | |
| 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** | **-1.325.360** | **-1.305.808** | **-1.737.952** |
| | | | |
| **Netto kontantstrøm for perioden** | **1.924.126** | **-3.689.679** | **7.128.114** |
| | | | |
| Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter | 1.924.126 | -3.689.679 | 7.128.114 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg. | 21.170.557 | 14.042.443 | 14.042.443 |
| **Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt** | **23.094.683** | **10.352.764** | **21.170.557** |
| | | | |
| **Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter** | | | |
| Innskudd hos kredittinstitusjoner | 15.231.690 | 1.176.950 | 1.232.140 |
| Kontanter og bankinnskudd * | 7.862.993 | 9.175.814 | 19.938.417 |
| **Sum kontanter og kontantekvivalenter** | **23.094.683** | **10.352.764** | **21.170.557** |
| | | | |
| * Herav bundet på skattetrekkskonto | 1.492.788 | 1.492.788 | 1.492.788 |

# NOTER

## Generelle regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser regnskapet til Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse for perioden 01.01.2025 - 30.09.2025.

Regnskapet for 3.kvartal 2025 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på IFRS® Accounting Standards (International Financial Reporting Standards) som godkjent av EU og tilhørende fortolkningsresultater.. 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 2024.

**Ny standard anvendt**

**Naturskadeforskrift**

Nye forskrifter om naturskadeforsikring trådte i kraft 1. januar 2025. En av de største endringene i forskriften er at det opprettes et fond for forvaltning av naturskadekapital, og fondet skal investeres og forvaltes av Norsk Naturskadefond. Fondet vil etter hvert, med overgangsregler, bygge opp en kapital på minst 4 milliarder kroner. I år med overskudd, der naturskadepremien er større enn den utbetalte naturskadeerstatningen, vil overskuddet overføres til fondet. Overføringen til fondet føres i resultatregnskapet som «Andre kostnader». I år med underskudd kan selskaper søke dekning fra det sentrale fondet. Inntil fondet har en kapital på 4 milliarder kroner, vil det skilles mellom selskaper som har naturskadekapital og de som ikke har det. Kun sistnevnte vil få sin andel av den negative saldoen dekket fra fondens kapital. For skadeår 2024 og tidligere gjelder de gamle forskriftene.

**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 2024.

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

**Annet**
Det er ikke utført en fullstendig eller begrenset revisjon av delårsrapporten.

## 2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse 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

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal 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 (ekskl. eiendom).

I kategorien finansielle instrumenter 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.

De ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle instrumenter som inngår på hvilke nivåer er redegjort for nedenfor.

**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:

- 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:

- 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:

- Innskudd i Gjensidige Pensjonskasse
- Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse egne utlån

**Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre**
Daglig leder fastsetter hvilke verdsettelsesmodeller som skal benyttes ved verdsettelse av finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet. Evaluering av modellene gjøres ved behov. Investeringenes virkelige verdier og resultater samt overholdelse av fastsatte rammer rapporteres månedlig til styret.

**Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre**
Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

## KLASSIFISERING, VERDSETTELSESHIERARKI OG AVSTEMMINGER
Tabellene nedenfor viser en oversikt over hvilke finansielle instrumenter som klassifiseres i hvilke målekategorier, på hvilket nivå målingene av finansielle instrumenter til virkelig verdi er kategorisert, samt en avstemming av åpningsbalanse og sluttbalanse for finansielle instrumenter kategorisert på nivå tre i hierarkiet for virkelig verdi.

| | Balanseført verdi 30.09.2025 | Virkelig verdi 30.09.2025 | Balanseført verdi 30.09.2024 | Virkelig verdi 30.09.2024 |
|---|---|---|---|---|
| **Finansielle eiendeler** | | | | |
| **Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk** | | | | |
| Aksjer og andeler | 298.183.397 | 298.183.397 | 247.469.094 | 247.469.094 |
| **Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning** | | | | |
| Rentebærende verdipapirer | 140.322.982 | 140.322.982 | 179.260.433 | 179.260.433 |
| **Finansielle eiendeler til amortisert kost** | | | | |
| Utlån | 2.148.270 | 2.148.270 | 2.552.125 | 2.552.125 |
| Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring | 30.435.147 | 30.435.147 | 25.144.672 | 25.144.672 |
| Andre fordringer | 5.695.832 | 5.695.832 | 10.251.268 | 10.251.268 |
| Kontanter og bankinnskudd | 23.594.793 | 23.594.793 | 10.651.346 | 10.651.346 |
| **Sum finansielle eiendeler** | **500.380.422** | **500.380.422** | **475.328.938** | **475.328.938** |
| **Finansielle forpliktelser** | | | | |
| **Finansielle forpliktelser til amortisert kost** | | | | |
| Andre forpliktelser | 29.604.305 | 29.604.305 | 22.679.249 | 22.679.249 |
| Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring | 1.073.616 | 1.073.616 | 0 | 0 |
| **Sum finansielle forpliktelser** | **30.677.921** | **30.677.921** | **22.679.249** | **22.679.249** |

## Verdsettelselseshierarki 30.09.2025

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

| Verdsettelseshierarki 30.09.2025 | Nivå 1<br>Kvoterte priser i aktive markeder | Nivå 2<br>Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata | Nivå 3<br>Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata | SUM |
|---|---|---|---|---|
| **Finansielle eiendeler** | | | | |
| **Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk** | **237.128.828** | **60.047.136** | **1.007.433** | **298.183.397** |
| Aksjer og andeler | 237.128.828 | 60.047.136 | 1.007.433 | 298.183.397 |
| **Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning** | **140.322.982** | **0** | **0** | **140.322.982** |
| Rentebærende verdipapirer | 140.322.982 | 0 | 0 | 140.322.982 |
| **Finansielle eiendeler til amortisert kost** | **0** | **0** | **2.148.270** | **2.148.270** |
| Utlån | 0 | 0 | 2.148.270 | 2.148.270 |

## Verdsettelselseshierarki 30.09.2024

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

| Verdsettelseshierarki 30.09.2024 | Nivå 1<br>Kvoterte priser i aktive markeder | Nivå 2<br>Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata | Nivå 3<br>Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata | SUM |
|---|---|---|---|---|
| **Finansielle eiendeler** | | | | |
| **Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk** | **187.833.058** | **58.628.603** | **1.007.433** | **247.469.094** |
| Aksjer og andeler | 187.833.058 | 58.628.603 | 1.007.433 | 247.469.094 |
| **Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning** | **179.260.433** | **0** | **0** | **179.260.433** |
| Rentebærende verdipapirer | 179.260.433 | 0 | 0 | 179.260.433 |
| **Finansielle eiendeler til amortisert kost** | **0** | **0** | **2.552.125** | **2.552.125** |
| Utlån | 0 | 0 | 2.552.125 | 2.552.125 |

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.20

| | Pr. 1.1.2025 | Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet | Kjøp | Salg | Pr. 30.09.2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| Aksjer og andeler | 1.007.433 | | 0 | | 1.007.433 |
| Rentebærende verdipapirer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Sum** | **1.007.433** | **0** | **0** | **0** | **1.007.433** |

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.20

| | Pr. 1.1.2024 | Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet | Kjøp | Salg | Pr. 30.09.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| Aksjer og andeler | 974.100 | 0 | 0 | | 1.007.433 |
| Rentebærende verdipapirer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Sum** | **974.100** | **0** | **0** | **0** | **1.007.433** |

# 5. Hendelser etter balansedagen

Ingen hendelser etter balansedagen – se beretning Q3.