

# Årsmelding 2022

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse



ORGANISASJONSNUMMER

942 861 559

# Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

## Årsmelding og rekneskap 2022

163 driftsår

Eit lokalt forsikringssselskap der:

- Du er medlem og medeigar
  - Du er med og styrer
- Kapitalen blir forvalta lokalt
- Tenestene er lett tilgjengelege

Bruk ditt lokale forsikringssselskap

Stifta i 1859 – 163 år i distriktet si teneste

---

Postadresse:  
Postboks 134  
6201 Stranda

Besøksadresse:  
Bankgata 4  
6200 Stranda

Telefon:  
70 26 92 50

Bankgiro: 4030.07.00405  
Foretaksnummer. 942861559

# ÅRSMELDING 2022

## Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

### Org. nr 942861559

#### Verksemda

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har kontor på Stranda og er ei eiga juridisk eining i Gjensidige-gruppa med konsesjon på brannforsikring. Laget er vidare distributør for Gjensidige Forsikring ASA sine produkt. Laget er ei av 9 attverande brannkasser i Gjensidige-gruppa. Selskapet sine primæroppgåver er risiko- og skadeforsikring. Laget er eigd av forsikringstakarane som styrer selskapet ved sine valde tillitsmenn. Det styrande organ er styret. Årsmøtet er øvste organ i laget.

#### Framleis drift

Styret meiner at føresetnaden for framleis drift ligg føre og at årsrekneskapen er utarbeidd under denne føresetnaden.

#### Styret

Det er i året halde 7 styremøte der 42 saker er handsama. Selskapets styre og leing er dekkja av selskapet si styre- og ledelsesansvarsforsikring. Forsikringa dekker det rettslige erstatningsansvar styret og ledelsen kan pådra seg når de har påført nokon eit økonomisk tap. Dette er ei tilleggsforsikring til selskapet si generelle ansvar-/formuesskadeforsikring.

#### Tilsette

Dagfinn Ødegård, Roar Kirkhorn, Märta Daggå og Terje Langlo var dei tilsette ved årets utløp.

#### Arbeidsmiljø

Tilsette har ikkje vore utsett for ulykker eller skader i samband med arbeidet sitt i laget i rekneskapsåret. Sjukefråveret vert vurdert til å vere tilfredsstillande.

#### Likestilling

Laget hadde ved årets utløp 4 tilsette, tre menn og en kvinne. Styret består av 2 kvinner og 3 menn. Vara til styret er ei kvinne og ein mann.

#### Ytre miljø

Selskapet driv ikkje verksemd som ureinar det ytre miljø. HMS arbeidet, internkontroll og bedriftshelseteneste fungerer tilfredsstillande.

#### Samfunnsansvar

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er opptatt av samfunnsansvaret det inneber å vere eit forsikringsselskap.

Selskapet jobbar under visjonen «vi skal kjenne kunden best og bry oss mest». I dette ligg ein nedfelt strategi om å ha nøgde kundar som føler at deira forventningar til oss som forsikringsselskap blir innfridd. Det vere seg når kunden treff oss på digitale flater eller i direkte kontakt med våre medarbeidarar. Selskapet måler kor tilfredse kundane er gjennom året for å fylgje med på i kva grad vi lukkast. Resultata av kundeundersøkingane er svært gode, noko styret er tilfreds med.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse arbeider kontinuerlig for til ei kvar tid å ha eit godt arbeidsmiljø. Dette er nedfelt i vår strategiske plan. Å bygge kompetanse, samt fokusere på trivselsfremjande tiltak, er viktige element i dette arbeidet. I tillegg vert det fokusert på å tilpasse kvar medarbeidar sin arbeidsplass ergonomisk, samt vere ein pådrivar for å leggje til rette for trening og ein sunn livsstil.

Selskapet skal bidra positivt til kunst, kultur og idrett i kommunane. I tillegg vert det jobba aktivt med brannførebyggjande arbeid samt andre aktiviteter for å bidra til en sikrere kvardag for innbyggjarane.

Styret er av den oppfatning at arbeidet med samfunnsansvar er tilstrekkeleg og tilfredsstillande og yter årlig store tilskot til almennyttige formål.

### **Forsikringsverksemda**

Forsikringsverksemda har også i 2022 vore prega av konkurranse.

Premiane varierer fortsatt mellom dei ulike distrikta i landet og kommunane våre ligg fortsatt med lavare premiar enn landsgjennomsnittet. Mange kundar nyttar seg av dei rabattordningane som ein har innanfor skadeforebyggjande tiltak. Vi yter også direkte tilskot til skadeforebyggjande på el og vatn. Dette gjeld både på privatmarknaden, landbruk og næring. Den totale bestandspremien utgjer no kr.66.486.000 mot kr. 61.436.000 i 2021. Nettoendringa utgjer kr. 5.050.000 som er + 8,2%.

### **Reassuranse**

Frå 01.01.2012 vart det etablert ei ordning der kvar brannkasse har ein eigen reassuranseavtale med Gjensidige Forsikring ASA. Reassuranseavtalen er en såkalt excess-loss kontrakt der brannkassa vert belasta for skadar opp til (eigen valgt) skadegrense. I vårt tilfelle kr 750.000. For 2022 har vi valgt ein eigenandel på kr. 1.750.000.

### **Brannskader**

Siste året har vi fått innmeldt 7 brannskader mot 17 i 2021. Ein av skadane traff vårt reassuranseprogram.

### **Naturskader**

Selskapet vart i 2022 råka av forholdsvis lite naturskader. Selskapet er medlem i Norsk Naturskadepool med andel på 0,0799%

### **Finans og risikoforhold.**

Finansresultatet viser eit stort minusresultat i 2022. Netto finansresultat i 2022 var kr -16.533.000 mot eit plussresultat på kr 17.226.000 i 2021.

Selskapets styre har vedtatt en kapitalforvaltningsstrategi som fastset rammer for korleis den finansielle kapitalen skal plasserast. Dette finansreglementet blir revidert av styret kvart år. Selskapet sine plasseringar blir rapportert og behandla av styret kvartalsvis. Brannkassa har god soliditet og står svært godt rusta til å møte svingningane i finansmarkedet. Det blir kvartalsvis utarbeid stresstestar for å avdekke selskapets situasjon i forskjellige scenarier. Styret behandlar desse stresstestane, i tillegg til rapportar frå Industrifinans AS, suksessivt. Også aksjeportefølja si utvikling blir gjennomgått på kvart styremøte. Vi meiner at desse styrings- og rapporteringsrutinene gir eit svært godt grunnlag for overvåking av selskaps risiko knytt til dei ulike finansrisikoane.

### **Finansiell risiko /Kredittrisiko**

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har om lag 139 mill. kroner i finansielle investeringar. Dette gjeld for det meste aksjar i børsnoterte norske selskap og renteberande papir, som alle kan verte utsett for kursendringar.

Selskapet har høg soliditet, og står godt rusta til å tåle svingingar i finansmarknadane. I tillegg har vi eit rapporteringssystem som gjev oss ei tilfredsstillande og god oversikt over endringane i verdipapirportefølja.

Selskapet er utsett for kredittrisiko gjennom plasseringar i obligasjons- og pengemarknaden. Den største delen av våre plasseringar er i solide norske bankar og børsnoterte selskap. Vi vurderer risikoen for å være moderat i porteføljen og er en langsiktig investor.

Vi har gjennom finansreglementet rammer for kor mykje av vår kapital som skal ligge innanfor dei ulike risikogrupper. Styret får kvartalsvise rapportar som stadfestar risikoen i porteføljen. Finansreglementet blir vurdert kvart år.

### **Internkontroll**

Styret har gjennom sin vedtekne risikopolicy, og gjennom eigne vedtak, etablert rammer for selskapet si verksemd som skal gjere sitt til å redusere risikoen for tap. Det er også i 2022 arbeidd for å styrke kontrollen. Gjennom Compliance-arbeidet har selskapet knytta til seg Gabler til å fungere som Internrevisor. Det vart i 2018 opretta eget personvernombud for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse.

### **Solvens II**

Finanstilsynet beslutta at Solvency II regelverket beståande av kapitalkrav, risikostyring og rapportering vart innført frå 01.01.2016. Selskapet har gjennomført og innrapportert ORSA (Own risk and solvens assesment) fra 31.12.2013. Intensjonen med ORSA er å sikre at selskapa si risikostyring og kapitalisering stettar krava i regelverket.

Styret har arbeidd gjennom året med ORSA rapporten som vart vedtatt i styret 14.12.2022 og deretter sendt til Finanstilsynet. I tillegg til å beskrive risikoane vi er eksponert for inneheld ORSA også ei kvantifisering av desse risikoane. Vi vil også gjennom 2023 videreutvikle vår ORSA dokumentering og rapporteringskrava i Pilar III.

For Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse vil ein fortsatt høg egenkapitalandel være viktig for å møte kapitalkrava i Solvency II.

### **Framtid**

Resultatet for 2022 vart svakt for selskapet. Starten på 2023 har vore god for forsikringsdelen med lite skader og god porteføljeutvikling. Finansmarkedet har starta brukbart men det svinger forholdsvis mykje frå veke til veke.

Fortsatt god porteføljeutvikling og lite brannskader gjer at styret har eit relativt positivt syn på året 2023. Det presiseres imidlertid at det alltid foreligger usikkerhet knyttet til framtidige forhold.

Selskapet har i 2021 ansatt ein rådgjevar for privatmarkedet, noko vi ser resultat av no. Dette har styrka oss i kampen for auring av portefølje og marknadsandelar, og også gitt oss betre kapasitet til å utøve endå betre forsikringshandtverk.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har hatt, og skal også i fremtida ha, fokus på å styrke rådgjevarane våre i full bredde. I ein marknad der kundane kan kjøpe enkle forsikringsprodukt i stadig fleire kanalar, er det styret si oppfatning at det blir stadig viktigare å utvikle selskapets forsikringskompetanse. Alle ansatte i selskapet har gjennomgått vidareutdanning i Godkjenningssordning for skadeselskap (GOS) og personforsikring. Alle ansatte deltar i kompetanseløft via kurs i regi av GF ASA.

Styret møter fremtida med fortsatt fokus på det skadeførebyggjande arbeidet. Dette er sunt for brannkassa si eiga forretning og er eitt av fleire konkurransefortrinn vi har.

### **Kvitvasking/ korrupsjon og etiske reglar**

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har tiltrådt Gjensidige Forsikring ASA sine rutiner for handtering av mistanke om Terrorfinansiering og kvitvasking av pengar innanfor bransjen. Alle ansatte har gjennomført kurs i temaet terrorfinansiering og kvitvasking. Selskapet har nulltoleranse mot korrupsjon og smøring. Det er forbod mot å gi eller motta bestikkelser eller motta gåver som kan betraktast som utilbørlige. Dette gjeld alle ansatte. Styret går gjennom dei etiske reglane kvart år og har vedtatt same reglar for etikk som Gjensidige Forsikring ASA. I tillegg har alle ansatte tatt kurs i

forståelse av etikk og moral som også er en vesentlig del av opplæringa I GOS. Dagleg leiar er ansvarlig for arbeidet mot kvitvasking og har også tatt spesialkurs om emnet.

### Hendelser etter balansedagen

Ingen spesielle hendelser å melde om etter balansedagen anna en at finansmarkedet er svært ruglete i disse dager.

### Resultat


Det framlagde resultatrekneskap for 2022 og balanse med notar, gjev etter styret si meining eit rettvisande bilete av resultatet og selskapet si stilling pr 31.12.2022. Det er heller ikkje endra forhold etter rekneskapsårets slutt, som etter styret sitt syn har innverknad på rekneskapen.

Resultat før andre inntekter/ kostnader gjev eit underskot på kr 15.070.361 for selskapet som styret foreslår å disponere slik:

### Disponering resultat 2022

Endring i avsetning til naturskadefond	-	kr	481.236
Endring i avsetning til garantiordning	-	kr	13.848
Avsatt til kundeutbytte endring tidligere avsatt		kr	37.636
Avsatt til kundeutbytte		kr	1.090.268
Avsetning fond framtidig kundeutbytte	-	kr.	1.090.268
Overført frå eigenkapital		kr	15.527.809
<b>Sum disponeringar</b>		<b>kr</b>	<b>15.070.361</b>

Stranda 31.12.2022/28.03.2023

  
Per Tore Fausa -Styreleiar

  
Therese Iren Sæter -Nestleiar

  
Eli Rødseth Berg

  
Per Magnus Berdal

  
Olav Reidar Haugen

  
Terje Langlo - dagleg leiar

**Resultatregnskap**

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Noter	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
<b>Premieinntekter</b>			
Opptjente bruttopremier		10.022.135	9.459.182
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2.641.697	-2.103.413
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	<b>4</b>	<b>7.380.438</b>	<b>7.355.769</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>8</b>	<b>4.949.460</b>	<b>4.669.217</b>
<b>Erstatningskostnader</b>			
Brutto erstatningskostnader		-6.104.661	-12.019.425
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		3.247.582	9.029.250
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>4</b>	<b>-2.857.079</b>	<b>-2.990.175</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>			
Salgskostnader		-1.404.729	-1.341.987
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring		-242.905	-233.595
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>5,6,8,9</b>	<b>-1.647.635</b>	<b>-1.575.582</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>7</b>	<b>-6.187.139</b>	<b>-5.789.296</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>1.638.045</b>	<b>1.669.934</b>
<b>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>			
<b>Netto inntekter fra investeringer</b>			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1.637.480	2.628.106
Netto driftsinntekt fra eiendom		84.200	52.318
Verdiendringer på investeringer		-18.299.612	8.077.595
Realisert gevinst og tap på investeringer		848.442	7.241.675
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-803.659	-773.831
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>-16.533.150</b>	<b>17.225.864</b>
<b>Andre inntekter</b>		<b>5.887</b>	<b>1.072</b>
<b>Andre kostnader</b>		<b>-318.451</b>	<b>-189.173</b>
<b>RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>-16.845.715</b>	<b>17.037.763</b>
<b>PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>-15.207.670</b>	<b>18.707.696</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>10</b>	<b>137.308</b>	<b>-228.931</b>
<b>RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER</b>		<b>-15.070.361</b>	<b>18.478.765</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-4.448	-203.834
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		1.111	50.958
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>-3.337</b>	<b>-152.876</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>-15.073.698</b>	<b>18.325.889</b>

<b>Balanse</b>				
<b>Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse</b>	<b>Noter</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	
<b>EIENDELER</b>				
<b>Investeringer</b>				
<b>Bygninger og andre faste eiendommer</b>				
Eierbenyttet eiendom	<b>11</b>	3.062.082	3.290.507	
<b>Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak</b>				
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	<b>13</b>	1.350.000	1.350.000	
<b>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</b>				
<b>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</b>				
Aksjer og andeler	<b>12,13</b>	86.941.283	98.489.939	
Rentebærende verdipapirer	<b>12,14</b>	51.037.862	56.081.861	
Utlån og fordringer	<b>12</b>	10.372.822	8.838.531	
Andre finansielle eiendeler		109.800	109.800	
<b>Sum investeringer</b>		<b>152.873.851</b>	<b>168.160.637</b>	
<b>Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.</b>				
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	<b>12</b>	10.050.107	6.837.351	
<b>Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger</b>		<b>10.050.107</b>	<b>6.837.351</b>	
<b>Fordringer</b>				
Andre fordringer	<b>8,12</b>	1.049.646	732.331	
<b>Sum fordringer</b>		<b>1.049.646</b>	<b>732.331</b>	
<b>Andre eiendeler</b>				
Anlegg og utstyr	<b>11</b>	328.554	416.670	
Kasse, bank	<b>12,16</b>	1.355.138	3.511.585	
Eiendeler ved skatt		417.247	0	
Pensjonsmidler	<b>9</b>	678.838	607.501	
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>2.779.777</b>	<b>4.535.756</b>	
<b>Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>				
		<b>5.000</b>	<b>0</b>	
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>166.758.380</b>	<b>180.266.075</b>	



**Balanse**

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Noter

31.12.2022

31.12.2021

**EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER****Opptjent egenkapital**

Fond mv.

Avsetning til naturskadefond		9.049.553	8.568.317
Avsetning til garantiordningen		432.367	418.519
Annen opptjent egenkapital		132.939.048	148.470.195
Andre fond		573.411	1.663.679
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>16</b>	<b>142.994.380</b>	<b>159.120.710</b>

**Brutto forsikringsforpliktelser**

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	<b>1,4</b>	4.998.965	4.661.866
Brutto erstatningsavsetning	<b>1,4</b>	12.718.010	9.466.690
<b>Sum brutto forsikringsforpliktelser</b>		<b>17.716.975</b>	<b>14.128.556</b>

**Avsetninger for forpliktelser**

Pensjonsforpliktelser	<b>9</b>	757.364	953.447
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	<b>10</b>	719.191	836.542
Forpliktelser ved utsatt skatt	<b>10</b>	0	107.942
Andre avsetninger for forpliktelser		0	132.720
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>1.476.555</b>	<b>2.030.651</b>


**Forpliktelser**

Avsatt ikke betalt utbytte		1.090.268	1.099.566
Andre forpliktelser		3.098.254	3.542.451
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>12</b>	<b>4.188.522</b>	<b>4.642.017</b>

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter **381.949** **344.141**

**SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER** **166.758.380** **180.266.075**

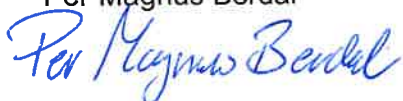
Stranda 28.03.2023

Per Tore Fausa  
StyreleiarTherese Iren Sæter  
Nestleiar

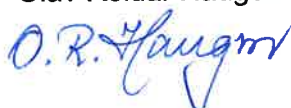
Eli Rødseth Berg



Per Magnus Berdal



Olav Reidar Haugen



Terje Langlo

Dagleg leiar



# Kontantstrøm

	2022	2021
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Innbetalte premier direkte forsikring	10.359.234	9.592.034
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.641.697	-2.103.413
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-2.853.341	-5.337.166
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	34.826	2.665.975
Betalte driftskostnader	-3.831.088	-2.290.426
Netto finansinntekter	1.078.216	2.082.505
Betalte skatter	-631.141	-403.798
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-1.153.080	-1.178.725
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>361.928</b>	<b>3.026.986</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:</b>		
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	0	0
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-3.825.000	11.250.000
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	2.965.932	-13.019.967
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	124.200	99.201
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	-38.408
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-734.868</b>	<b>-1.709.173</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:</b>		
Betaling av leieforpliktelser	-229.814	-214.094
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-19.402	-23.093
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0
Utbetalinger i.f.m. garantiordning for skadeforsikring	0	0
Innbetalinger i.f.m. garantiordning for skadeforsikring	0	0
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-249.216</b>	<b>-237.187</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>-622.156</b>	<b>1.080.625</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-622.156	1.080.626
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	12.350.116	11.269.490
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	11.727.960	12.350.116
<b>Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter</b>		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	10.372.822	8.838.531
Kontanter og bankinnskudd *	1.355.138	3.511.585
<b>Sum kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>11.727.960</b>	<b>12.350.116</b>
* Herav bundet på skattetrekkkonto	0	0

**OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL**  
**Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse**

Kroner	Naturskedefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2020	7.906.902	411.978	1.663.679	(3.356.125)	135.261.262	141.887.696
<b>1.1.-31.12.2021</b>						
Resultat før andre inntekter og kostnader	661.415	6.541			17.810.809	18.478.765
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(203.834)		(203.834)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				50.958		50.958
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(152.876)	-	(152.876)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(152.876)	-	(152.876)
<b>Totalresultat</b>	<b>661.415</b>	<b>6.541</b>	<b>-</b>	<b>(152.876)</b>	<b>17.810.809</b>	<b>18.325.889</b>
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(1.092.875)	(1.092.875)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2021	8.568.317	418.519	1.663.679	(3.509.001)	151.979.196	159.120.710
<b>1.1.-31.12.2021</b>						
<b>1.1.-31.12.2022</b>						
Resultat før andre inntekter og kostnader	481.236	13.848			(15.565.446)	(15.070.361)
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(4.448)		(4.448)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.111		1.111
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(3.337)	-	(3.337)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(3.337)	-	(3.337)
<b>Totalresultat</b>	<b>481.236</b>	<b>13.848</b>	<b>-</b>	<b>(3.337)</b>	<b>(15.565.446)</b>	<b>(15.073.698)</b>
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte			(1.090.268)		37.636	(1.052.632)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2022	9.049.553	432.367	573.411	(3.512.338)	136.451.386	142.994.380

# NOTER

## 1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2022 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på EU-godkjent IFRS'er og tilhørende fortolkningsresultater. IFRS står for International Financial Reporting Standards og er et felles regelverk for EU.

### Nye standarder anvendt

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2022.

### Nye standarder og fortolkninger ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2022, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

#### **IFRS 9 Finansielle instrumenter (2014)**

IFRS 9 omhandler regnskapsføring av finansielle instrumenter og trer i kraft for regnskapsperioden som begynner på eller etter 1.januar 2018. Se for øvrig avsnittet nedenfor om utsatt implementering. Standarden introduserer nye krav til klassifisering og måling av finansielle eiendeler, inkludert en ny forventet tapsmodell for innregning av verdifall, samt endrede krav til sikringsbokføring.

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

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

tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

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

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

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er et forsikringsforetak og har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

### **IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)**

IFRS 17 Forsikringskontrakter etablerer prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om utstedte forsikringskontrakter. IFRS 17 er en kompleks standard som inneholder noen grunnleggende forskjeller i forhold til gjeldende regnskapsføring av måling av forpliktelser og innregning av fortjeneste. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1.januar 2023.

Øvrige endringer i standarder og fortolkningsuttalelser vil ikke ha vesentlig effekt basert på våre foreløpige vurderinger med den virksomheten foretaket har per i dag.

## **Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet**

Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet regnskapsføres ved bruk av kostmetoden.

## **Kontantstrømoppstilling**

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger.

## **Innregning av inntekter og kostnader**

### **Premieinntekter mv.**

Forsikringspremier inntektsføres i takt med forsikringsperioden. Opptjente bruttopremier beregnes med utgangspunkt i de beløp foretaket har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt før periodens avslutning (forfalte bruttopremier). Ved periodeslutt foretas en tidsavgrensning hvor forfalt premie som vedrører neste år periodiseres (endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie). Premieinntekter for egen regning beregnes ved at tilsvarende periodisering gjøres for premie for avgitt gjenforsikring, som reduserer de tilsvarende

brutto premiebeløpene. Premie for mottatt gjenforsikring klassifiseres som forfalte bruttopremier, og periodiseres i takt med forsikringsperioden.

## **Erstatningskostnader**

Erstatningskostnader består av betalte bruttoerstatninger redusert med gjenforsikringsandel, i tillegg til endring i brutto erstatningsavsetning, også redusert med gjenforsikringsandel. Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Erstatningskostnadene inneholder avviklingstap/-gevinst på tidligere års avsetninger.

## **Forsikringsrelaterte driftskostnader**

Forsikringsrelatert driftskostnader består av forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkludert provisjoner for mottatt gjenforsikring og salgskostnader.

## **Netto inntekter fra investeringer**

Finansinntekter består av renteinntekter på finansielle investeringer, mottatt utbytte, realiserte gevinster knyttet til finansielle eiendeler, endring i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, samt gevinster på finansielle derivater. Renteinntekter innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metode.

Finanskostnader består av rentekostnader på lån, realiserte tap knyttet til finansielle eiendeler, endringer i virkelig verdi av finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, resultatført verdifall på finansielle eiendeler og resultatført tap på finansielle derivater.

Alle lånekostnader innregnes i resultatet ved bruk av effektiv rente-metoden.

## **Materielle eiendeler**

### **Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr**

#### **Innregning og måling**

Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte avskrivninger og akkumulerte tap ved verdifall. Anskaffelseskost inkluderer utgifter som er direkte henførbare til kjøp av eiendelen. Når utstyr eller vesentlige enkeltdeler har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse i utøvelse av sin virksomhet.

#### **Etterfølgende utgifter**

Etterfølgende utgifter innregnes i eiendelens balanseførte verdi hvis det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene tilknyttet eiendelen vil tilflyte foretaket, og utgiften tilknyttet eiendelen kan måles pålitelig. Hvis den etterfølgende utgiften er påløpt for å erstatte en del av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr, aktiveres kostnaden og balanseført verdi av det som erstattes fraregnes. Utgifter til reparasjoner og vedlikehold innregnes umiddelbart i resultatet når de påløper.

## Avskrivninger

Hver komponent av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr avskrives lineært over estimert utnyttbar levetid. Tomter, fritidshus og hytter avskrives ikke. Den forventede utnyttbare levetiden for inneværende og sammenlignbare perioder er som følger:

- eierbenyttet eiendom: 10-50 år
- anlegg og utstyr : 3-10 år

Avskrivningsmetode, forventet utnyttbar levetid og restverdi vurderes årlig. Eiendelen nedskrives dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.

## Leieavtaler

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse innregner alle identifiserbare leieavtaler som en leieforpliktelse med en tilhørende rett-til-bruk eiendel, med følgende unntak:

- kortsiktige leieavtaler (definert som 12 måneder og kortere)
- underliggende eiendel med lav verdi

For disse leieavtalene innregner Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

Leieforpliktelsen førstegangsinnregnes til nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke underliggende eiendel i leieperioden. Leieperioden defineres som den ikke avbestillbare perioden av leiekontrakten, sammen med perioder dekket av en opsjon om å forlenge leiekontrakten dersom det er overveiende sannsynlig at Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse vil utøve opsjonen, og eventuelle perioder dekket av en opsjon på å si opp leieavtalen dersom det er overveiende sannsynlig at Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse ikke vil utøve den opsjonen.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse benytter en felles diskonteringsrente på en portefølje av leieavtaler med noenlunde lignende egenskaper (for eksempel tilnærmet lik varighet).

I etterfølgende perioder måles leieforpliktelsen ved å øke den balanseførte verdien for å reflektere renter på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile betaling av leieforpliktelsen og etterfølgende måling av balanseført verdi for å reflektere eventuelle revurderinger eller modifikasjoner, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som skyldes en justering i indeks eller rente.

Leieforpliktelsen inngår i regnskapslinjen Andre forpliktelser i oppstillingen av finansiell stilling.

Rett-til-bruk eiendelen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost, som tilsvarer leieforpliktelsen ved førstegangsinnregning, pluss eventuelle forskuddsbetalinger.

I etterfølgende perioder måles rett-til-bruk eiendelen til anskaffelseskost redusert med akkumulerte avskrivninger og eventuelle tap ved verdifall. Avskrivninger er i henhold til IAS 16 Eiendommer, anlegg og utstyr, med unntak av at rett-til-bruk eiendelen avskrives over det korteste av leieperioden og gjenværende brukstid. IAS 36 Nedskrivning av anleggsmidler benyttes for å avgjøre om en rett-til-bruk-eiendel er utsatt for tap ved verdifall og for å innregne eventuelle identifiserte tap ved verdifall.

Rett-til-bruk eiendelen inngår i regnskapslinjen Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr i oppstillingen av finansiell stilling.

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene. Avskrivningskostnaden presenteres sammen med øvrige avskrivninger,

mens renteeffekten av diskontering presenteres på linjen Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader.

### **Investerings eiendommer**

Eiendom som leies ut eller er rene investeringsobjekter, eller begge deler klassifiseres som investerings eiendommer. Disse eiendommene benyttes ikke i produksjon, levering av varer eller tjenester, eller til administrative formål.

Ved førstegangsinnregning vurderes investerings eiendommene til kost, det vil si kjøpesum inkludert direkte henførbare kostnader ved kjøpet. Investerings eiendommer avskrives ikke.

Investerings eiendommene vurderes deretter til virkelig verdi, og alle verdiendringer innregnes i resultatet.

Virkelig verdi baseres på markedspriser, eventuelt justert for forskjeller i type, lokasjon eller tilstand til den enkelte eiendom. Der markedspriser ikke er tilgjengelig vurderes eiendommene individuelt ved at forventet fremtid netto kontantstrøm diskonteres med avkastningskravet for den enkelte investering. I netto kontantstrøm hensyntas eksisterende leiekontrakter og forventninger om fremtidig leieinntekter basert på dagens utleiemarked. Avkastningskravet fastsettes ut fra forventet fremtidig risikofri rente og en individuelt fastsatt risikopremie, avhengig av utleiesituasjon og byggets beliggenhet og standard.

Det foretas også en vurdering mot observerte markedspriser. Verdsettelsen utføres både av eksterne og intern ekspertise, som har betydelig erfaring i å verdsette tilsvarende eiendommer i geografiske områder hvor foretakets investerings eiendommer er lokalisert. Ved bruksendringer og reklassifisering til eierbenyttet eiendom, benyttes virkelig verdi på reklassifiseringstidspunktet som anskaffelseskost for etterfølgende måling.

## **Forsikringstekniske avsetninger**

### **Avsetning for ikke opptjent bruttopremie**

Avsetningen for ikke opptjent bruttopremie er en periodisering av forfalte premier. Avsetningen er relatert til de uopptjente delene av den forfalte premien. Det er ikke gjort fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte premien er periodisert.

### **Brutto erstatningsavsetning**

Erstatningsavsetningen skal dekke forventede fremtidige erstatningsutbetalinger for skadetilfeller som på rapporteringstidspunktet er inntruffet, men ikke ferdig oppgjort. Dette inkluderer både meldte saker (RBNS - reported but not settled) og skader som er inntruffet, men ikke meldt (IBNR - incurred but not reported). Avsetningene knyttet til kjente skader er individuelt vurdert av oppgjørsapparatet, mens IBNR-avsetningene er basert på erfaringstall, hvor man tar utgangspunkt i den tiden det tar fra en skade inntreffer (skadedato) til den meldes (meldt dato). Basert på erfaringer og porteføljens utvikling utarbeides det en statistisk modell for å beregne omfanget av etteranmeldte skader. Modellens godhet måles ved å beregne avvik mellom tidligere etteranmeldte skader og etteranmeldte skader som er estimert av modellen.

Diskontering av erstatningsavsetninger gjennomføres som hovedregel ikke.



Erstatningsavsetningen inneholder et element som skal dekke administrasjonskostnader som påløper i forbindelse med skadeoppgjør.

## **Tilstrekkelighetstest**

Det gjennomføres en årlig tilstrekkelighetstest for å kontrollere at nivået på avsetningene er tilstrekkelige sammenlignet med foretakets forpliktelser. Gjeldende estimat på fremtidige erstatningsutbetalinger for det forsikringsansvaret foretaket har på rapporteringstidspunktet, samt tilhørende kontantstrømmer benyttes ved utførelsen av testen. Dette omfatter både skader som er inntruffet før rapporteringstidspunktet (erstatningsavsetningen) og skader som inntreffer fra rapporteringstidspunktet til neste hovedforfall (premieavsetningen). Eventuelt avvik mellom opprinnelig avsetning og tilstrekkelighetstesten medfører avsetning for ikke avløpt risiko.

## **Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring**

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring klassifiseres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning inkluderes i gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring. Gjenforsikringsandelen reduseres med forventet tap på krav basert på objektive bevis ved verdifall.

## **Finansielle instrumenter**

Finansielle instrumenter klassifiseres i en av følgende kategorier:

- til virkelig verdi over resultatet
- tilgjengelig for salg
- investeringer som holdes til forfall
- utlån og fordringer
- finansielle derivater
- finansielle forpliktelser til amortisert kost

## **Innregning og fraregning**

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi, i tillegg til, for instrumenter som ikke er derivater eller måles til virkelig verdi over resultatet, transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen eller utstedelsen av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen. Normalt vil førstegangsinnregning tilsvare transaksjonsprisen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

## Til virkelig verdi over resultatet

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres som til virkelig verdi over resultatet dersom de holdes for omsetning eller øremerkes til dette ved førstegangsinnregning. Alle finansielle eiendeler og forpliktelser kan øremerkes til virkelig verdi over resultatet dersom

- klassifiseringen reduserer en mismatch i måling eller innregning som ellers ville ha oppstått som følge av ulike regler for måling av eiendeler og forpliktelser.
- de finansielle eiendelene inngår i en portefølje som løpende måles og rapporteres til virkelig verdi.

Transaksjonsutgifter innregnes i resultatet når de påløper. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet.

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

## Tilgjengelig for salg

Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg er ikke-derivate finansielle eiendeler som ved førstegangsinnregning har blitt plassert i denne kategorien, eller som ikke har blitt plassert i noen annen kategori. Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler i denne kategorien til virkelig verdi, og gevinst eller tap innregnes i andre resultatkomponenter, med unntak av tap ved verdifall, som innregnes i resultatet.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

## Investeringer som holdes til forfall

Investeringer som holdes til forfall er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger i tillegg til en fast forfallsdato, som en virksomhet har intensjoner om og evne til å holde til forfall med unntak av

- de som virksomheten har klassifisert som til virkelig verdi over resultatet ved førstegangsinnregning
- de som tilfredsstillter definisjonen på utlån og fordringer

Investeringer som holdes til forfall måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien investeringer som holdes til forfall inngår klassen obligasjoner som holdes til forfall.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

## Utlån og fordringer

Utlån og fordringer er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger. Utlån og fordringer måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien utlån og fordringer inngår klassene obligasjoner klassifisert som lån og fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

### **Finansielle derivater**

Finansielle derivater benyttes i styringen av aksje-, rente- og valutaeksponeringen for å oppnå ønsket risiko og avkastning. Instrumentene benyttes både til handelsformål og for å sikre andre balanseposter. All handel av finansielle derivater foregår innenfor strengt definerte rammer.

Transaksjonsutgifter innregnes i resultatet når de påløper. Etter førstegangsinnregning måles derivatene til virkelig verdi og endringer i verdien innregnes i resultatet.

I kategorien finansielle derivater inngår klassene finansielle derivater målt til virkelig verdi over resultatet.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

### **Finansielle forpliktelser til amortisert kost**

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost.

I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår ansvarlig lån, rentebærende forpliktelser, andre finansielle forpliktelser og forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring.

### **Definisjon av virkelig verdi**

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettelsesmetoder.

For ytterligere beskrivelse av virkelig verdi, se note 12.

### **Definisjon av amortisert kost**

Etter førstegangsinnregning måles investeringer som holdes til forfall, utlån og fordringer og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

# Verdifall på finansielle eiendeler

## Utlån, fordringer og investeringer som holdes til forfall

For finansielle eiendeler som ikke måles til virkelig verdi vurderes det på rapporteringstidspunktet om det foreligger objektive bevis for at det har vært en reduksjon i den virkelige verdien av en finansiell eiendel eller gruppe av eiendeler. Objektive bevis kan være informasjon om betalingsanmerkninger, mislighold, utsteder eller låntaker i finansielle vanskeligheter, konkurs eller observerbare data som indikerer at det er en målbar reduksjon i fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe finansielle eiendeler, selv om reduksjonen ennå ikke kan knyttes til en individuell finansiell eiendel i gruppen av eiendeler.

Det vurderes først om det eksisterer objektive bevis på verdifall på finansielle eiendeler som individuelt sett er vesentlige. Finansielle eiendeler som ikke er individuelt vesentlige eller som vurderes individuelt, men som ikke er utsatt for verdifall, vurderes gruppevis med hensyn til verdifall. Eiendeler med likeartede kredittrisikokarakteristikker grupperes sammen.

Dersom det foreligger objektive bevis for at en eiendel er utsatt for verdifall, beregnes tap ved verdifall til forskjellen mellom eiendelens balanseførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den opprinnelige effektive renten. Tapet innregnes i resultatet.

Tap ved verdifall reverseres dersom reverseringen objektivt kan knyttes til en hendelse som finner sted etter at tapet ble innregnet. Reverseringen skal ikke resultere i at den balanseførte verdien av den finansielle eiendelen overstiger beløpet for det som amortisert kost ville ha vært dersom verdifallet ikke var blitt innregnet på tidspunktet da tapet blir reversert. Reversering av tidligere tap ved verdifall innregnes i resultatet.

## Tilgjengelig for salg

For finansielle eiendeler tilgjengelig for salg foretas en vurdering av hvorvidt eiendelene er utsatt for tap ved verdifall hvert kvartal. Dersom en reduksjon i virkelig verdi av en eiendel klassifisert som tilgjengelig for salg, sammenlignet med anskaffelseskost, er vesentlig eller har vart mer enn ni måneder, blir akkumulerte tap ved verdifall, målt til forskjellen mellom anskaffelseskost og nåværende virkelig verdi, fratrukket tap ved verdifall på den finansielle eiendelen som tidligere har blitt innregnet i resultatet, fjernet fra egenkapitalen og innregnet i resultatet selv om den finansielle eiendelen ikke har blitt fraregnet.

Tap ved verdifall som er innregnet i resultatet reverseres ikke i resultatet, men i andre resultatkomponenter.

## Utbytte

Mottatt utbytte fra investeringer innregnes når foretaket har en ubetinget rett til å motta utbyttet. Utdeling av kundeutbytte er regulert av Finansforetaksloven §10-7 første ledd, som klassifiserer kundeutbytte som en disponering av årsresultatet. Denne klassifiseringen har brannkassen lagt til grunn regnskapsmessig.

## Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om foretakets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker foretakets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke foretakets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

## Pensjoner

Pensjonsforpliktelser vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses som opptjent på rapporteringstidspunktet. Fremtidige pensjonsytelser beregnes med utgangspunkt i forventet lønn på pensjoneringstidspunktet. Pensjonsmidler vurderes til virkelig verdi. Netto pensjonsforpliktelse er differansen mellom nåverdien av de fremtidige pensjonsytelsene og virkelig verdi av pensjonsmidlene. Det avsettes for arbeidsgiveravgift i den perioden en underfinansiering oppstår. Netto pensjonsforpliktelse fremkommer i balansen på linjen for Pensjonsforpliktelser. Eventuell overfinansiering balanseføres i den grad det er sannsynlig at overfinansieringen kan utnyttes. En overfinansiering i en sikret ordning kan ikke motregnes mot en underfinansiering i en usikret ordning. Dersom det er en netto overfinansiering i den sikrede ordningen innregnes denne som Pensjonsmidler.

Periodens pensjonsopptjening (service cost) og netto rentekostnad (-inntekt) resultatføres løpende, og presenteres som en driftskostnad i resultatet. Netto rentekostnad beregnes ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelsen. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene.

Avvik mellom estimert pensjonsforpliktelse og estimert verdi av pensjonsmidler ved forrige regnskapsår og aktuarberegnet pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidlene ved årets begynnelse innregnes i andre inntekter og kostnader. Disse vil aldri bli reklassifisert over resultatet.

Gevinster og tap på avkortning eller oppgjør av en ytelsesbasert pensjonsordning innregnes i resultatet på det tidspunkt avkortningen eller oppgjøret inntreffer.

Pliktige tilskudd til innskuddsbasert pensjonsordning innregnes som personalkostnader i resultatet når de påløper.

## Skatt

Skattekostnad består av summen av periodeskatt og utsatt skatt.

### Periodeskatt

Periodeskatt er betalbar skatt på skattepliktig inntekt for året, basert på skattesatser som var vedtatt eller i hovedsak vedtatt på rapporteringstidspunktet, og eventuelle endringer i beregnet periodeskatt for tidligere år.

## Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Forpliktelser ved utsatt skatt innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Eiendeler ved utsatt skatt innregnes for alle skattereduserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot. Dersom utsatt skatt oppstår i forbindelse med førstegangsinngregning av en forpliktelse eller eiendel overtatt i en transaksjon som ikke er en virksomhetssammenslutning, og den ikke påvirker det finansielle eller skattepliktige resultatet på transaksjonstidspunktet, blir den ikke innregnet.

## Innregning

Periodeskatt og utsatt skatt innregnes som kostnad eller inntekt i resultatregnskapet, med unntak av utsatt skatt på poster som er innregnet i andre resultatkomponenter, hvor skatten da innregnes i andre resultatkomponenter, eller i de tilfeller hvor den oppstår som følge av en virksomhetssammenslutning. Ved virksomhetssammenslutning beregnes utsatt skatt på differansen mellom virkelig verdi av eiendeler og forpliktelser overtatt i virksomhetssammenslutning og deres balanseførte verdi.

## Transaksjoner med samarbeidende foretak

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse ved å drifte brannforretningen, betales en godtgjørelse til Gjensidige Forsikring ASA. Det samme gjelder øvrig bistand.

## 2. Bruk av estimater

Utarbeidelsen av regnskapet i samsvar med IFRS og anvendelsen av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger, utarbeide estimater og anvende forutsetninger som påvirker balanseført verdi av eiendeler og forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlig basert på de underliggende forholdene. Faktiske tall kan avvike fra disse estimatene. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen kun påvirker denne perioden, eller både i den perioden estimatene endres og i fremtidige perioder hvis endringene påvirker både eksisterende og fremtidige perioder.

Nedenfor omtales forutsetninger og kilder til estimeringsusikkerhet som innebærer en betydelig risiko for en vesentlig justering av den balanseførte verdien av forsikringsforpliktelser i løpet av det neste regnskapsåret.

### Forsikringsforpliktelser

Bruk av estimater ved beregning av forsikringsforpliktelser gjelder hovedsakelig erstatningsavsetninger.

Forsikringsprodukter deles i hovedsak i to hovedgrupper, bransjer med kort eller lang avviklingstid. Med avviklingstid menes hvor lang tid det går fra et tap eller en skade inntreffer (skadedato) til tapet eller skaden er meldt og deretter utbetalt eller oppgjort. Korthalede bransjer er for eksempel forsikring av bygninger, mens langhalede bransjer primært omfatter forsikring av personer. Usikkerheten i korthalede bransjer er i hovedsak knyttet til skadens størrelse. Foretaket har kun forsikringsprodukter i den korthalede gruppen.

## 3. Risiko og kapitalstyring

### Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er at risikoeksponeringen ikke skal overstige risikoevnen. Gjennom en sterk risikostyring vil risikoer identifiseres, analyseres, kvantifiseres og styres både med sikte på å redusere usikkerhet og store økonomiske tap. Foretaket sin virksomhet innebærer både forsikringsmessig og finansiell risiko. Den forsikringsmessige risiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring overfor foretakets kunder, mens finansrisikoen er relatert til foretakets investeringsrisiko hovedsakelig knyttet til foretakets kapitalforvaltning.

### Organisering

Styret har det overordnede ansvar for at risikonivået er tilfredsstillende sett i forhold til foretaket sin soliditet og risikovilje. Dette innebærer å sikre at det eksisterer nødvendige retningslinjer, rutiner og rapportering for en tilfredsstillende risikostyring og for at lover og forskrifter etterleves, samt at arbeidet med risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig organisert og dokumentert.

Daglig leder er ansvarlig for risikostyringen. Det pågår en kontinuerlig prosess for å forebygge og avdekke etterlevelsrisiko ift. lover og forskrifter, samt interne policies og instruksjoner.

### Forsikringsrisiko

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse mottar forsikringspremie fra et stort antall forsikringstakere, og til gjengjeld forplikter man seg som forsikringsgiver til å betale erstatning dersom en skade inntreffer. Forsikringsrisiko vil derfor utgjøre en stor del av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige skadeutbetalinger. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten med hensyn til størrelsen av det påfølgende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at denne risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

Erfaring viser at jo større en portefølje av ensartede forsikringskontrakter er, desto mindre vil den relative variabiliteten omkring det forventede resultat være. Dessuten vil en mer diversifisert portefølje ha mindre sannsynlighet for påvirkning fra endringer i en delportefølje. Ved utforming av tegningspolicy er det tatt sikte på spredning mellom ulike typer forsikringsrisiko samt å oppnå en

tilstrekkelig stor forsikringsbestand innenfor hver kategori til å redusere variabiliteten i det forventede resultatet.

Faktorer som kan ha negativ innvirkning på forsikringsrisiko i brannforsikring kan være mangel på risikospredning når det gjelder risikotype, forsikringssum og art av næringsvirksomhet som forsikringen dekker. Uventet økning i inflasjonen vil også ha negativ effekt på skadeutbetalinger.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde. Foretaket er selv ansvarlig for de brannskader som inntreffer for sine kunder. Siden det er stor variasjon i brannskadenes størrelse er det kjøpt reassuransebeskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2022 er egenregningen 750.000 kroner; dvs at kun skader opp til denne grensen belaster brannkassens regnskap. Reassuranseprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranse og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransefunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuranseprogrammet for de samarbeidende brannkassenes brannforsikring.

Naturskadeforsikring i Norge ivaretas gjennom et obligatorisk medlemskap i Norsk Naturskadepool. Dette er en ordning myndighetene har bedt norske forsikringsforetak administrere, og naturskadepremien fastsettes av myndighetene. Premien innkreves av forsikringsforetakene i tilknytning til brannforsikrede objekter. Gjennom denne ordningen blir Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse eksponert for sin markedsandel (basert på brannforsikringssum) av summen av erstatningene i det norske markedet. Poolen kjøper, på vegne av medlemmene, et eget reassuranseprogram, noe som ytterligere reduserer risikoeksponeringen til medlemsforetakene. Forsikringsrisikoen vurderes som moderat med de reassuransedekninger som er kjøpt.

#### *Skadefrekvens og erstatningsstørrelse*

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse, gjennomsnittsskade, kan påvirkes av flere faktorer. En økning i skadefrekvens kan være sesongbetont eller skyldes mer varig påvirkning. For forsikring av bygninger, inventar og løsøre vil vinterkulde føre til økt skadefrekvens for eksempel på grunn økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvensnivå kan oppstå for eksempel på grunn av endret kundeatferd og nye skadetyper. En varig endring i skadefrekvensnivå vil ha stor påvirkning på lønnsomheten. For brannforsikring er skadefrekvensen på et mye lavere nivå enn i mange andre bransjer.

Størrelsen på erstatningsbeløpene påvirkes av flere faktorer. I brannforsikring kan storskader få stor påvirkning på erstatningskostnadene. Antall storskader i løpet av et år viser stor variasjon fra et år til et annet. Dette gjelder spesielt for næringslivsmarkedet. De fleste bransjer vil ha en underliggende utvikling i gjennomsnittlig erstatningsbeløp på grunn av inflasjon. Historisk har skadeinflasjon for bygning vært noe høyere enn konsumprisindeksen.

Gjennom 2021 ble det økt fokus på inflasjon, først gjennom en betydelig økning i bl.a. byggematerialer som følge av forsyningsproblemer gjennom pandemien. Deretter økte konsumprisen betydelig høsten 2022 i Europa, og sentralbankene har iverksatt renteøkninger for å redusere risikoen for økte priser og lønninger. I denne perioden har foretaket gjennomført flere analyser av utviklingen, både for å fastsette riktig premienivå og for å sikre at reservene er på et riktig nivå. Utviklingen så langt bekrefter dette, men foretaket vil følge utviklingen nøye og iverksette nødvendige tiltak.



Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse håndterer disse risikoene hovedsakelig gjennom tett oppfølging av utviklingen innen brann- og naturskadeforsikring, tegningsstrategi og aktiv skadebehandling.

#### *Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelser*

Beregning av forsikringstekniske avsetninger for en forsikringsportefølje innebærer at man skal finne et anslag for verdien av de fremtidige kontantstrømmer for erstatningsutbetaling, og det vil alltid være elementer av usikkerhet ved slike beregninger. Det er denne type usikkerhet som forbindes med avsetningsrisiko. Usikkerheten vil være avhengig av egenskaper ved risikotypen. Brann- og naturskadeforsikring er risiko med kort avviklingstid og er dermed mindre eksponert for endringer som påvirker erstatningsutbetalinger i fremtiden.

Inflasjonsrisiko ligger latent i de fleste forsikringsprodukter. Effekten vil variere som følge av produktenes utforming og de vilkår som gjelder ved skadeoppgjør.

Endring i inflasjon (+/- 1-prosentpoeng)	2022	2021
Brannforsikring	193.580	126.373
Naturskadeforsikring	15.057	16.595
<b>Totalt</b>	<b>208.637</b>	<b>142.968</b>

## Kapitalstyring

Kjernen i forsikring er overføring av risiko, og foretaket er eksponert for risiko både innen forsikrings- og investeringsvirksomheten. Identifisering, kvantifisering og styring av risiko utgjør en vesentlig del av virksomheten. Ethvert forsikringsforetak må sørge for at kapitalbasen er tilstrekkelig i forhold til risikoeksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad. Et viktig mål for kapitalstyring er å balansere disse to aspektene. Foretakets mål for kapitalstyring er å sikre tilstrekkelig kapitalisering i forhold til negative utfall uten at det skaper en vanskelig finansiell situasjon, samt sørge for at foretakets kapital anvendes på en mest mulig effektiv måte.

Strategi og reglement for kapitalforvaltningen spesifiserer kravene til foretakets kapital. Kapitalstyringen følges opp av daglig leder som påser at kravene gitt av styret etterleves.

Forsikringsvirksomheten er underlagt kapitalkrav fra myndighetene. Kapitalsituasjon for foretaket rapporteres til relevante tilsynsmyndigheter. For foretaket er gjeldende regulatorisk krav basert på standardformelen gitt i Solvens II-regelverket. Foretaket har en sterk kapitalisering.

#### **Regulatorisk kapitalkrav**

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 40,8 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 143,2 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 351 prosent.

Kapitalsituasjonen beregnes basert på foretakets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

**Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)**

<b>Beløp i hele tusen</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	143.220	159.520
Solvenskapitalkrav (SCR)	40.836	54.699
Overskuddskapital	102.384	104.821
Solvensmargin etter Solvency II	351 %	292 %

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II prinsipper, justert for foreslått utbytte og ansvarlig lånekapital. Solvency II regelverket består av tre pilarer som tar for seg krav knyttet til kapitalkrav, risikostyring og rapportering til marked og tilsynsmyndighet.

I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimums kapitalbehov. Dette kalles minstekapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten.

Det er et regulatorisk minstekapitalkrav som skal være mellom 25 prosent og 45 prosent av solvenskapitalkravet.

**Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)**

<b>Beløp i hele tusen</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	18.376	24.615
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	10.209	13.675
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	27.818	27.374
<b>Minstekapitalkrav (MCR)</b>	<b>27.818</b>	<b>27.374</b>
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR</b>	<b>519 %</b>	<b>583 %</b>

Tellende kapital er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regelverket. Foretaket har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes for å være kapital av beste kvalitet. Av samlet tellende kapital kommer 133,9 millioner kroner fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadekapital. 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.

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

**Tabell 3 – Tellende kapital til å møte kravet til kapital**

Beløp i hele tusen	2022	2021
<b>Basiskapital:</b>		
- Kapitalgruppe 1	133.973	150.952
- Kapitalgruppe 2	5.564	4.875
- Kapitalgruppe 3		
<b>Sum basiskapital</b>	<b>139.537</b>	<b>155.827</b>
Supplerende kapital	0	0
<b>Total tellende ansvarlig kapital MCR</b>	<b>139.537</b>	<b>155.827</b>
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål		3.693
<b>Total tellende ansvarlig kapital SCR</b>	<b>139.537</b>	<b>159.520</b>

De viktigste forskjellene mellom verdivurdering i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper er:

- Immaterielle eiendeler er verdsatt til null under Solvens II
- Hold-til-forfall-obligasjoner er vurdert til virkelig verdi under Solvens II, mens amortisert kost brukes for regnskapsformål
- Forsikringstekniske avsetninger er vurdert annerledes (se nedenfor for mer informasjon)
- Kundefordringer verdsettes til null i Solvens II, da kontantstrømmen relatert til disse inngår i beregningen av forsikringstekniske avsetninger (premieavsetningen)
- Garantiordningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper
- Ulik verdivurdering av utsatt skatt som følge av forskjellene ovenfor

Ifølge Solvens II-prinsipper er forsikringstekniske avsetninger gitt ved summen av et beste estimat og en risikomargin. For skadeforsikring kan beste estimat for forsikringstekniske avsetninger deles opp i premieavsetninger og erstatningsavsetninger. Tabellene nedenfor viser de forsikringstekniske avsetningene for foretaket i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper

**Tabell 4 – Forsikringstekniske avsetninger**

Beløp i hele tusen	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Erstatningsavsetninger for skadeforsikringer	12.718	12.070	-648
Premieavsetning for skadeforsikringer	4.999	3.123	-1.876
Risikomargin		1.027	1.027
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b>	<b>17.717</b>	<b>16.220</b>	<b>-1.497</b>

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatningsavsetningene ikke er diskontert i regnskapstallene. Alle øvrige forutsetninger for Solvens II formål er identiske med de regnskapsmessige forutsetninger.

Premieavsetningene for skadeforsikringer i Solvens II er beregnet som nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for ikke avløpt risiko for kontrakter innen kontraktens grense. Premieavsetningene i henhold til regnskapsprinsipper tilsvarer ikke avløpt risiko av forfalt premie for kontrakter som gjelder på verdsettelsestidspunktet, hvor det ikke gjøres fradrag for eventuelle kostnader før den forfalte premien periodiseres. Den praktiske konsekvensen av denne forskjellen er i hovedsak at

forventet fremtidig overskudd for kontraktene foretaket er ansvarlig for inkluderes som tellende kapital i Solvens II-balansen. At premieavsetningene i Solvens II er diskontert gir også en forskjell.

En risikomargin inkluderes i de forsikringstekniske avsetningene i henhold til Solvens II-prinsipper. Risikomargin beregnes som kostnaden ved å ha nødvendig kapital for eventuelt å avvikle virksomheten.

Merk at Solvens II rentekurver, uten volatilitetsjustering, benyttes for å beregne forsikringstekniske avsetninger. Ingen overgangsregler benyttes.

Regulatorisk solvenskapitalkrav er bygget opp for å ta høyde for ulike risikokilder. Markedsrisiko er den største risikoen for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse. Innen skadeforsikring er risikoen hovedsakelig knyttet til usikkerhet i forsikringsresultatet for det neste året (premierisiko), samt at risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige (reserverisiko). Motpartsrisiko og operasjonell risiko bidrar også til kapitalkravet.

Det oppstår en diversifiseringsfordel siden alle risikoene ikke vil inntreffe på samme tid.

**Tabell 5 – Regulatorisk solvenskapitalkrav**

<b>Beløp i hele tusen</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Tilgjengelig kapital</b>		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	6.037	4.818
Kapitalkrav for markedsrisiko	37.597	52.219
Kapitalkrav for motpartsrisiko	2.458	2.304
Diversifisering	-5.712	-5.004
<b>Basis solvenskapitalkrav</b>	<b>40.380</b>	<b>54.337</b>
Operasjonell risiko		363
<b>Sum regulatorisk solvenskapitalkrav</b>	<b>40.380</b>	<b>54.700</b>

### **Regulatorisk usikkerhet**

Det er vedtatt endringer i den norske naturskadeordningen, der hensikten er at overskudd i naturskaderesultatet i en overgangsperiode skal benyttes til å bygge opp et eksternt fond. Regnskapsføring av fremtidige endringer i naturskadeordningen kan påvirkes av de vedtatte endringene i regelverket.

## 4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
<b>Forfalte premier</b>			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	9.052.056	1.307.178	10.359.234
Gjenforsikringsandel	-2.437.721	-203.976	-2.641.697
<b>For egen regning</b>	6.614.335	1.103.202	7.717.537
<b>Opptjente premier</b>			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	8.760.779	1.261.356	10.022.135
Gjenforsikringsandel	-2.437.721	-203.976	-2.641.697
<b>For egen regning</b>	6.323.058	1.057.380	7.380.438
<b>Erstatningskostnader</b>			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-5.528.517	-576.144	-6.104.661
Gjenforsikringsandel	3.247.582	-	3.247.582
<b>For egen regning</b>	-2.280.935	-576.144	-2.857.079
<b>Påløpte brutto erstatningskostnader</b>			
Inntruffet i år brutto	-5.837.890	-696.599	-6.534.489
Inntruffet tidligere år brutto	309.373	120.455	429.828
<b>Avsetning for ikke opptjent bruttopremie</b>	4.379.873	619.092	4.998.965
<b>Brutto erstatningsavsetning</b>	12.040.478	677.532	12.718.010

## 5. Kostnader

	2022	2021
<b>Forsikringsrelaterte adm.kostnader:</b>		
Avskrivninger og verdiendringer	88.116	82.995
Lønns- og personalkostnader	4.203.189	4.062.819
Honorarer tillitsvalgte	282.000	275.300
KT-kostnader	149.243	58.711
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	253.655	263.419
Andre kostnader	2.856.466	2.618.242
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-6.187.139	-5.789.296
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-774.139	-763.571
Avgitt øvrige salgskostnader	-628.485	-575.023
<b>Sum</b>	<b>242.905</b>	<b>233.595</b>
<b>Hørv salgskostnader:</b>		
Lønns- og personalkostnader	774.139	763.571
Provisjon	2.105	3.393
Øvrige salgskostnader	628.485	575.023
<b>Sum</b>	<b>1.404.729</b>	<b>1.341.987</b>
<b>Øvrige spesifikasjoner</b>		
<b>Lønns- og personalkostnader</b>		
Lønn	3.325.096	3.196.534
Arbeidsgiveravgift	601.832	551.400
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	302.795	268.148
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	61.145	45.376
Pensjonskostnader - ytelsesbasert pensjonsordning	-87.678	1.361
<b>Sum lønns- og personalkostnader</b>	<b>4.203.190</b>	<b>4.062.819</b>
<b>Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):</b>		
Lovpålagt revisjon	130.319	129.625
Rådgivning - annen rådgivning	62.961	82.873
Andre tjenester	60.375	50.918
<b>Sum</b>	<b>253.655</b>	<b>263.416</b>

## 6. Lønn og godtgjørelse

	2022	2021
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,1	3,8
<b>Lønn/godtgjørelse til:</b>		
-Daglig leder	983.713	963.966
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	126.519	123.581
	209.000	205.300
-Styret	64.000	57.800
Per Tore Fausa	44.000	37.800
Therese Sæter	39.000	35.300
Eli Rødseth Berg	27.000	35.300
Olav Reidar Haugen	35.000	35.300
Per Magnus Berdal		3.800
Solveig Linge Stakkestad	27.500	25.000
-Valgkomite	5.500	5.000
Egil Berg	5.500	5.000
Per Anker Vad	5.500	5.000
Randi Flø	5.500	5.000
Anita Sæter	5.500	5.000
Randi Langlo	5.500	5.000
-Generalforsamling	45.500	45.000

## 7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2022	2021
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	6.187.139	5.789.296
<b>Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>6.187.139</b>	<b>5.789.296</b>

## 8. Transaksjoner mellom Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

### Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med kr 913.544,60.

### Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

Vi mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS og fordeler seg slik:

	2022	2021
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	4.877.536	4.618.011
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	71.924	51.206
<b>Sum andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>4.949.460</b>	<b>4.669.217</b>

## Administrasjonskostnader

Gjensidige Forsikring ASA yter tjenester på flere områder som vi betaler godtgjørelse for. I resultatregnskapet er disse kostnadene inkludert i Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader.

	2022	2021
Kostnader brannforretningen	508.125	496.204
Kostnader øvrige tjenester	289.000	254.531

## 9. Pensjon

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har både innskuddsbaserte og ytelsesbaserte pensjonsordninger for sine ansatte. Den ytelsesbaserte pensjonsordningen er lagt i en egen pensjonskasse og er lukket for nyansatte. Nyansatte blir meldt inn i den innskuddsbaserte pensjonsordningen.

### Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddspensjon er en privat pensjonsordning som er et supplement til folketrygden. Ytelsene fra pensjonsordningen kommer i tillegg til alderspensjon fra folketrygden. Pensjonsalder er 70 år.

Den innskuddsbaserte ordningen er en ordning hvor foretaket betaler faste innskudd til et fond eller en pensjonskasse, og hvor det ikke foreligger noen juridisk eller underforstått forpliktelse til å betale ytterligere innskudd. Satsene er syv prosent av lønn mellom 0 og 7,1 G og 20 prosent av lønn mellom 7,1 og 12 G.

Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

### Ytelsesbasert pensjonsordning

#### Beskrivelse av ordningen

Alderspensjon sammen med ytelser fra folketrygden og hensyntatt eventuelle fripoliser fra tidligere arbeidsforhold utgjør ca 70 prosent av lønn ved fratredelsesalder, forutsatt full opptjeningstid på 30 år. Pensjonsalderen er 70 år, men for assurandørene gjelder en pensjonsalder på 65 år.

Den ytelsesbaserte ordningen er en ordning som gir de ansatte kontraktmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

I tillegg har Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder, arbeidstakere med lønn over 12 G og tilleggspensjoner.

Den ordinære alderspensjonen er en sikret ordning hvor arbeidsgiver bidrar med innbetaling til pensjonsmidler. Pensjon ut over den ordinære kollektivavtalen er en usikret ordning som betales over driften.

### **Aktuarielle forutsetninger**

Fastsatte aktuarielle forutsetninger fremkommer av tabellen. Diskonteringsrenten er den forutsetningen som har størst innvirkning på verdien av pensjonsforpliktelsen. Lønnsregulering, pensjonsregulering og G-regulering er basert på historiske observasjoner og forventet fremtidig inflasjon. Lønnsveksten er i 2022 satt til 3,7 prosent for alle medlemmer uavhengig av alder (3,0 justert for alder basert på avtagende lønnskurve). Den ettårige nominelle lønnsveksten 2021/2022 er beregnet til 0 prosent på grunn av en antakelse om at høy alder og en lukket pensjonsordning ga en lavere lønnsvekst enn markedet ellers. Det har vist seg at denne sammenhengen ikke var signifikant.

Diskonteringsrenten er basert på en rentekurve som fastsettes med utgangspunkt i OMF-renten (obligasjoner med fortrinnsrett). Diskonteringsrenten er basert på observerte renter frem til cirka ti år. Markedets langsiktige syn på rentenivå er estimert basert på realrentekrav, inflasjon og fremtidig kredittrisiko. I perioden mellom de observerte renter og de langsiktige markedsforsventninger er det gjort en interpolasjon. Det er således beregnet en diskonteringskurve for hvert år som det skal utbetales pensjon.

Sensitivitetsanalysen er basert på at kun én forutsetning endres om gangen og at alle andre holdes konstant. Dette er sjeldent tilfelle da flere av forutsetningene samvarierer.

### **Risiko**

Risiko i netto pensjonsforpliktelse er en kombinasjon av selve pensjonsordningen, pensjonsforpliktelsen, pensjonsmidler, finansieringsnivå og samvariasjon mellom pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er utsatt for finansiell risiko siden pensjonsmidlene forvaltes i Gjensidige Pensjonskasse som en investeringsvalgportefølje. Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer og eiendom. Investeringer foretas hovedsakelig i verdipapirfond og obligasjoner. Den finansielle risikoen omfatter aksje-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko, hvorav den største risikofaktoren er renterisiko. Denne risikoen (renterisikoen) må ses i sammenheng med renterisikoen for forsikringsforpliktelsene på passivasiden. Finansiell risiko i pensjonsmidler estimeres ved bruk av definerte stressparametere for hver aktivaklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivaklassene samvarierer.



Pensjonsmidlene er høyere enn de beregnede pensjonsforpliktelsene. Imidlertid er bruken av pensjonsmidlene til å betale fremtidige premier begrenset, og det må testes om bruken av midlene har en begrensning. Det forventes at deler av overfinansieringen vil bli brukt til å finansiere ny opptjening eller bli tilbakeført til sponsor. En reduksjon i forpliktelsene (som for eksempel som følge av renteoppgang) vil bli delvis motvirket av en økning i potensiell overfinansieringen. Risikofaktorene under må således ses i lys av overfinansieringen.

### Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på ca 4,2 år (4,8). Porteføljeverdien vil falle med cirka 3,7 prosent ved et parallelt skift i rentekurven på pluss ett prosentpoeng.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 8,9 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 6,9 prosent ved en renteøkning på ett prosentpoeng.

I situasjonen med en rentenedgang vil nåverdien av pensjonsforpliktelsen øke og obligasjonene vil stige i verdi. Rentedurasjon i forpliktelsen er høyere enn rentedurasjonen i pensjonsmidlene. Dette vil, alt annet like, lede til økte netto forpliktelser og et estimatavvik (tap).

### Kredittrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kredittrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade». Dersom kredittrisiko på global basis økte med en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) ville det lede til et fall på cirka 6,8 prosent i obligasjonsporteføljen.

Pensjonsforpliktelsene er eksponert mot noe kredittrisiko da den norske OMF-renten, som er utgangspunkt for fastleggelsen av diskonteringsrente, inneholder en viss kredittrisiko.

### Aksjerisiko

Pensjonsmidlene er eksponert mot aksjemarkedet gjennom aksjefond. Ved utgangen av året var eksponeringen 6,1 prosent.

Markedsverdien av aksjer svinger kraftig. Pensjonskassen måler løpende aksjerisikoen i pensjonsmidlene basert på prinsipper i Solvens II. Prinsippene for måling av aksjerisiko baseres på at risikoen øker når aksjer stiger i verdi og at risikoen faller når aksjer har falt i verdi. Per 31. desember 2022 er risikoen (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) satt til 30,9 prosent.

### Valutarisiko

Alle plasseringer i utenlandske rentefond valutasikres. Det er investert i valutasikrede fond. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 3,4 prosent. En betydelig valutaendring på global basis, basert på en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen), betyr et tap på valutaposisjonen på 25 prosent, eller 1,5 prosent på pensjonsmidlene.

### Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er fra og med 2022 basert på tabellen K2013FT som har erstattet K2013BE. Endringen er basert på de historiske resultatene.

Uførehyppigheten er basert på tabellen IR73. Denne måler uførheten på lang sikt. Forekomsten av uførhet er lav sammenliknet med mange andre arbeidsgivere.

Foretakets ansatte kan bli involvert i større katastrofelignende hendelser som flyulykker, bussulykker, tilskuer til sportsarrangement eller hendelser på arbeidsplassen. Dersom en slik hendelse inntreffer vil pensjonsforpliktelsen kunne øke betraktelig. Det er investert i katastrofeforsikringer som gjør at foretaket får erstatning dersom en slik hendelse inntreffer.

### Lønnsutvikling

De fremtidige pensjonsytelsene avhenger av den fremtidige lønnsutvikling og utviklingen i Folketrygdens grunnbeløp (G). Dersom foretakets lønnsutvikling er lavere enn økningen i G, reduseres ytelsene.

Lønnsvekst vil avvike fra den banen som er fastlagt ved at ansatte får høyere eller lavere lønnsvekst enn det som banen tilsier. Foretaket styrer lønnsutvikling for ansatte basert på tariffavtaler og individuelle avtaler. Fra år til år kan det forekomme hopp i lønnsnivå.

Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng høyere vil det føre til 0 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 0 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 0 prosent.

### Minstekrav til nivået på pensjonsmidler

Pensjonsmidlene må tilfredsstillende visse minstekrav definert i norsk lov, forskrifter og pålegg fra Finanstilsynet.

Dersom nivået på pensjonsmidlene blir lavere enn en nedre grense, vil foretaket måtte innbetale ekstra pensjonsmidler for å dekke opp for den nedre grensen. Under visse forutsetninger vil også foretaket få tilbakebetalt pensjonsmidler.

I Gjensidige Pensjonskasse måles risiko basert på krav fastsatt av Finanstilsynet i form av stresstester. Disse testene skal reflektere 99,5 prosent «value at risk». Pensjonskassen har en solvenskapitaldekning på 141 prosent uten bruk av overgangsregler per 30.september, noe som tilsier at det ikke er krav om å tilføre pensjonsmidler for å bedre pensjonskassens soliditet.

## **Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)**

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er som medlem i FNO tilknyttet AFP-avtale for sine ansatte. AFP er en ytelsesbasert ordning som er finansiert i fellesskap av svært mange arbeidsgivere.

Pensjonsordningens administrator har ikke fremlagt beregninger som fordeler pensjonsordningens midler eller forpliktelser til de enkelte medlemsforetakene. Foretaket innregner således ordningen som en innskuddsordning.

Dersom pensjonsordningens administrator framlegger slike fordelinger kan det lede til at ordningen skal innregnes som en ytelsesordning. Imidlertid er det vanskelig å fremkomme med fordelingsnøkler som kan aksepteres av medlemmene. En fordelingsnøkkel basert på foretakets andel av samlet årlig lønn vil ikke kunne aksepteres da denne nøkkelen er for enkel og ikke vil reflektere de økonomiske forpliktelsene på en adekvat måte.

	Sikret 2022	Usikret 2022	Sum 2022	Sikret 2021	Usikret 2021	Sum 2021
<b>Antall aktive medlemmer</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Antall pensjonister</b>	2	3	5	2	3	5
<b>Nåverdi av pensjonsforpliktelsen</b>						
Pr. 01.01	1.322.662	860.758	2.183.420	1.356.039	716.723	2.072.763
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	0	0	0	0	0	0
Rentekostnad	26.189	17.043	43.232	21.575	11.615	33.190
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	-11.531	-57.085	-68.616	83.777	191.049	274.826
Utbetalte ytelser	-135.704	-54.800	-190.504	-135.150	-50.718	-185.868
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-16.307	-8.549	-24.856	-3.579	-7.912	-11.491
Virksomhets sammenslutning	0	0	0	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Kursendringer i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
<b>Pr. 31.12</b>	<b>1.185.309</b>	<b>757.367</b>	<b>1.942.675</b>	<b>1.322.662</b>	<b>860.758</b>	<b>2.183.420</b>
<b>Virkelig verdi av pensjonsmidlene</b>						
Pr. 01.01	1.930.159	0	1.930.159	1.939.550	0	1.939.550
Renteinntekt	38.217	0	38.217	31.827	0	31.827
Avkastning ut over renteinntekt	-73.066	0	-73.066	70.991	0	70.991
Bidrag fra arbeidsgiver	120.840	8.549	129.389	26.519	7.912	34.431
Utbetalte ytelser	-135.704	0	-135.704	-135.150	0	-135.150
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-16.307	-8.549	-24.856	-3.579	-7.912	-11.491
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
<b>Pr. 31.12</b>	<b>1.864.140</b>	<b>0</b>	<b>1.864.140</b>	<b>1.930.159</b>	<b>0</b>	<b>1.930.159</b>
<b>Beløp innregnet i balansen</b>						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	1.185.309	757.367	1.942.675	1.322.662	860.758	2.183.420
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-1.864.140	0	-1.864.140	-1.930.159	0	-1.930.159
<b>Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)</b>	<b>-678.831</b>	<b>757.367</b>	<b>78.535</b>	<b>-607.497</b>	<b>860.758</b>	<b>253.261</b>
<b>Pensjonskostnad innregnet i resultatet</b>						
Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0	0
Rentekostnad	26.189	17.043	43.232	21.575	11.615	33.190
Renteinntekt	-38.217	0	-38.217	-31.827	0	-31.827
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0	0	0
<b>Pensjonskostnad</b>	<b>-12.028</b>	<b>17.043</b>	<b>5.015</b>	<b>-10.252</b>	<b>11.615</b>	<b>1.363</b>
<b>Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet</b>						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	-12.028	17.043	5.015	-10.252	11.615	1.363
<b>Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader</b>						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			4.678.676			4.474.841
Avkastningen på pensjonsmidler			73.066			-70.991
Endringer i demografiske forutsetninger			282.410			329.445
Endringer i økonomiske forutsetninger			-351.026			-54.619
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
<b>Akkumulert beløp pr. 31.12.</b>			<b>4.683.125</b>			<b>4.678.676</b>

<b>Aktuarielle forutsetninger</b>			
Diskonteringsrente	3,73 %		1,98 %
Lønnsregulering	3,70 %		3,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp	3,70 %		3,00 %
Pensjonsregulering	0,00 %		0,00 %
<b>Øvrige spesifikasjoner</b>			
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen	302.795		268.148
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO	61.145		45.376
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år	61.206		45.421
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år	120.840		28.519
<b>Prosent</b>	<b>Endring i pensjonsforpliktelse 2022</b>		<b>Endring i pensjonsforpliktelse 2021</b>
<b>Sensitivitet</b>			
- 1 %-poeng diskonteringsrente	8,90 %		10,90 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-6,90 %		-7,50 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	0,00 %		0,00 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	0,00 %		0,00 %
- 1 %-poeng G-regulering	0,00 %		0,00 %
+ 1 %-poeng G-regulering	0,00 %		0,00 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %		0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	9,20 %		9,90 %
10 % redusert dødelighet	3,90 %		4,50 %
10 % økt dødelighet	-4,70 %		-5,90 %

#### Verdsettelseshierarki 2022

	<b>Nivå 1</b> Kvoterte priser i aktive markeder	<b>Nivå 2</b> Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	<b>Nivå 3</b> Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	<b>SUM</b> pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	-	130.490	-	<b>130.490</b>
Obligasjoner	-	1.733.650	-	<b>1.733.650</b>
Derivater	-	-	-	-
<b>Sum</b>	-	<b>1.864.140</b>	-	<b>1.864.140</b>

#### Verdsettelseshierarki 2021

	<b>Nivå 1</b> Kvoterte priser i aktive markeder	<b>Nivå 2</b> Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	<b>Nivå 3</b> Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	<b>SUM</b> pr. 31.12.2021
Aksjer og andeler	-	378.311	-	<b>378.311</b>
Obligasjoner	-	1.526.756	-	<b>1.526.756</b>
Derivater	-	25.092	-	<b>25.092</b>
<b>Sum</b>	-	<b>1.930.159</b>	-	<b>1.930.159</b>

# 10. Skatt

	2022	2021
<b>Midlertidige forskjeller</b>		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-344.941	-294.744
Pensjonsforpliktelse	-78.526	-345.946
Balansførte leieavtaler	-91.370	-82.952
Sikkerhetsavsetning	1.499.398	1.799.276
<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	984.561	1.075.634
Estimatavik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen	984.561	1.075.634
<b>Sum midlertidige forskjeller over resultatet</b>		
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer	-2.653.549	-634.866
Fremførbart underskudd		
<b>Netto midlertidige forskjeller</b>	-1.668.988	431.768
<b>Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)</b>	-417.247	107.942
<b>Beregning av skattepliktig inntekt</b>		
Resultat før skattekostnad	-15.207.670	18.709.862
Implementeringseffekt ny forskrift		
Estimatavik pensjonsforpliktelser	91.072	-203.834
Endring i andre midlertidige forskjeller	39.170	467.188
Permanente forskjeller		245.170
Korreksjon tidligere år		
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-916.274	-7.449.416
Endring av verdired.finansielle omløpsmidler	18.588.970	-8.077.595
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-13.712	-11.569
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	411	347
Kundeutbytte	-1.061.930	-1.153.080
Ikke fradragsberettiget rente på ilignet skatt		
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
<b>Skattepliktig inntekt</b>	1.544.683	2.524.907
Benyttelse av fremførbart underskudd		
Mottatt konsemdbidrag		
Fremførbart underskudd		
<b>Betalbar skatt</b>	386.171	631.227
<b>Formuesskatt</b>	330.020	205.315
<b>Skyldig skatt i balansen</b>	<b>716.191</b>	<b>836.542</b>
<b>Spesifikasjon av skattekostnad</b>		
Betalbar skatt	386.171	631.227
Formuesskatt		
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	-525.189	-452.570
Implementeringseffekt ny forskrift (endring i skattesats)		
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK		50.958
Korreksjon tidligere år	1.710	-685
<b>Skattekostnad i regnskapet</b>	-137.308	228.931
<b>Avstemming av skattekostnad</b>		
Skattekostnad i regnskapet	-137.308	228.931
Skatt av resultat før skattekostnad	-3.801.918	4.676.924
<b>Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt</b>	3.664.609	-4.447.993
<b>Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt</b>		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer	-502.421	-335.773
Skatt av permanente forskjeller	4.164.209	-4.162.494
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital	1.111	50.959
Skatt av ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Formuesskatt		
Skatt av benyttet fremførbart underskudd		
Skatt av feil tidligere år	1.710	-685
For lite betalt skatt tidligere år		
<b>Sum differanse</b>	3.664.609	-4.447.993

# 11. Eierbenyttet og rett-til-bruk eiendom, anlegg og utstyr

	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	4.038.540	1.543.269	772.423	
Tilgang i året		8.535	38.408	
Utrangert				
Avgang i året				
<b>Anskaffelseskost pr.31.12.21</b>	<b>4.038.540</b>	<b>1.551.804</b>	<b>810.831</b>	<b>0</b>
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.21	-1.600.732	-427.856	-311.164	
Årets ordinære avskrivninger	-46.882	-224.365	-82.995	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
<b>Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.21</b>	<b>-1.647.614</b>	<b>-652.221</b>	<b>-394.159</b>	<b>0</b>
<b>Bokført verdi 31.12.21</b>	<b>2.390.926</b>	<b>899.583</b>	<b>416.672</b>	<b>0</b>
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	4.038.540	1.551.804	810.831	0
Tilgang i året		49.808		
Utrangert				
Avgang i året				
<b>Anskaffelseskost pr.31.12.22</b>	<b>4.038.540</b>	<b>1.601.612</b>	<b>810.831</b>	<b>0</b>
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	-1.647.614	-652.221	-394.159	0
Årets ordinære avskrivninger	-40.000	-238.233	-88.116	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
<b>Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22</b>	<b>-1.687.614</b>	<b>-890.454</b>	<b>-482.275</b>	<b>0</b>
<b>Bokført verdi 31.12.22</b>	<b>2.350.926</b>	<b>711.158</b>	<b>328.556</b>	<b>0</b>
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	2022	2021
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer		
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	2.350.926	2.390.926
<b>Merverdi utover balanseført verdi</b>	<b>-2.350.926</b>	<b>-2.390.926</b>

Leieforpliktelse	2022	2021
<b>Leieforpliktelser 1.januar</b>		
Udiskonterte leieforpliktelser 1.januar	3.399.752	3.611.000
Diskonteringseffekt av leieforpliktelser	(2.417.218)	(2.422.908)
<b>Diskonterte leieforpliktelser 1.januar</b>	<b>982.534</b>	<b>1.188.092</b>

#### Sammendrag av leieforpliktelser i årsregnskapet

<b>Per 1.januar</b>	<b>982.534</b>	<b>1.188.092</b>
Endring i leieforpliktelser	49.808	-
Nye leieforpliktelser	-	-
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(229.814)	(205.558)
Betalte renter (kontantstrøm)	19.402	23.093
Påløpte renter (resultatregnskapet)	(19.402)	(23.093)
<b>Per 31.desember</b>	<b>802.528</b>	<b>982.534</b>

Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)	-	-
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi (ekskl. kortsiktige leieavtaler med lav verdi)	-	-

Udiskontert leieforpliktelse og forfallsmønster kontantstrømmer		
Under 1 år	249.216	237.192
1-2 år	498.432	474.384
2-3 år	747.648	711.576
3-4 år	830.720	948.768
4-5 år		1.027.832
Mer enn 5 år		
<b>Sum udiskontert leieforpliktelse 31.desember</b>	<b>2.326.016</b>	<b>3.399.752</b>
<b>Vektet gjennomsnittlig rente</b>	<b>2,55</b>	<b>2,55</b>

For å avgjøre om en kontrakt inneholder en leieforpliktelse, vurderes det om kontrakten gir retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. For Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse anses dette å være tilfelle for husleieavtaler og leieavtaler for biler. Husleieavtaler med varighet kortere enn 12 måneder på ikrafttredelsestidspunktet for IFRS 16 er unntatt fra innregning på grunn av kort varighet. Hoveddelen av kontormaskiner er unntatt for innregning på grunn av lav verdi. IT-avtaler anses ikke å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk atskilt og dermed ikke kan identifiseres.

Leieperioden beregnes basert på avtalens varighet pluss eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvd. Felleskostnader osv. er ikke innregnet i leieavtalen for leiekontraktene.

Diskonteringsrenten for leieavtalene bestemmes ved å se på observerbare lånerenter i obligasjonsmarkedet. Rentene er tilpasset den faktiske leiekontraktens varighet.

Diskonteringsrenten for leasing av bilene bestemmes ut fra en vurdering av hvilken lånerente Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse vil oppnå ved finansiering av biler fra et finansieringsforetak.

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse formål med disse leiearrangementene.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingerne, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansettelse, samt innregnet tilhørende rett-til-bruk eiendeler til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, i henhold til den modifiserte retrospektive metode. Sammenligningstall er ikke endret. Transaksjonskostnader inkluderes ikke.

# 12. Finansielle eiendeler og forpliktelser

## Virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser som innregnes til virkelig verdi har balanseført verdi lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av instrumentene.

Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle eiendeler/forpliktelser som inngår på hvilke nivåer.

## Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendel/forpliktelses virkelige verdi. En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på kvoterte priser i aktive markeder dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessig forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på kvoterte priser i aktive markeder klassifiseres som nivå én i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer
- Stats- og statsgaranterte obligasjoner/verdipapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteaftaler og valutawapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av allment brukte verdsettelsesmetoder for derivater (opsjonspriseringsmodeller etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt å bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Børsnoterte ansvarlige lån

## Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.



Følgende finansielle eiendeler/forpliktelser er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Sertifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt.
- Rentebærende forpliktelser (bankdrift) målt til virkelig verdi. De rentebærende forpliktelsene verdsettes basert på observerbare rentekurver.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra administrator. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.

### **Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata**

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedsdata. Finansielle eiendeler/forpliktelser som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontantstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administratorer i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation). På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV fra siste kvartalsrapportering. NAV vurderes deretter for skjønsmessige justeringer på objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Objektive hendelser kan være utviklingen i underliggende verdier på børsnoterte foretak siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse egne utlån

### **Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre**

Investeringsansvarlig i samråd med 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 ukentlig til daglig leder samt 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, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balanseført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022	Balanseført verdi 31.12.2021	Virkelig verdi 31.12.2021
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet</b>				
Aksjer i tilknyttede foretak		0		0
Lokale investeringer		0		0
Aksjer og andeler	86.941.283	86.941.283	98.489.939	98.489.939
Rentebærende verdipapirer	51.037.862	51.037.862	56.081.861	56.081.861
<b>Finansielle eiendeler som holdes til forfall</b>				
Obligasjoner som holdes til forfall	0	0	0	0
<b>Utlån og fordringer</b>				
<b>Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning</b>				
klassifisert som lån og fordringer	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0
Fordringer på tilknyttede foretak	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	11.099.753	11.099.753	7.569.682	7.569.682
Andre fordringer	1.205.885	1.205.885	717.301	717.301
Kortanter og bankinnskudd	11.727.960	11.727.960	12.350.116	12.350.116
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>162.012.744</b>	<b>162.012.744</b>	<b>175.208.898</b>	<b>175.208.898</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>				
<b>Finansielle forpliktelser til amortisert kost</b>				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	5.665.077	5.665.077	6.672.668	6.672.668
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>5.665.077</b>	<b>5.665.077</b>	<b>6.672.668</b>	<b>6.672.668</b>

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet</b>				
Aksjer og andeler	86.897.619		43.667	<b>86.941.286</b>
Rentebærende verdipapirer	51.038.414			<b>51.038.414</b>
<b>Finansielle eiendeler målt til amortisert kost</b>				<b>0</b>
Obligasjoner som holdes til forfall				0
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				0
Utlån				0
<b>Finansielle forpliktelser</b>				
<b>Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost</b>				<b>0</b>
Ansvarlig lån				0

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
<b>Finansielle eiendeler</b>				
<b>Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet</b>				
Aksjer og andeler	98.471.274		18.667	<b>98.489.941</b>
Rentebærende verdipapirer	56.081.861			<b>56.081.861</b>
<b>Finansielle eiendeler målt til amortisert kost</b>				<b>0</b>
Obligasjoner som holdes til forfall				0
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				0
Utlån				0
<b>Finansielle forpliktelser</b>				
<b>Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost</b>				<b>0</b>
Ansvarlig lån				0

### Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler:	18.667			25.000			43.667	
Rentebærende verdipapirer								
<b>Sum</b>	<b>18.667</b>	-		<b>25.000</b>	-	-	<b>43.667</b>	-

**Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata  
(nivå 3) 31.12.2021**

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumen- ter som ennå eies pr. 31.12.2021
Aksjer og andeler	18,667						18,667	
Rentebærende verdipapirer							-	
<b>Sum</b>	<b>18,667</b>						<b>18,667</b>	

## 13. Aksjer og andeler

Andre norske aksjer	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
BK Forum AS	919 864 222	16.667
Peer Gynt Galleriet AS	986 545 239	10.000
Storfjord Kulturhus SA	980 530 418	1.000
Nedskr.-Peer Gynt Galleriet AS	986 545 239	(5.000)
Muritunet AS	961 721 652	1.000
Fjordfast AS		25.000
<b>Sum andre norske aksjer</b>		<b>48.667</b>

Norske aksjefond	Organisasjons- nummer	Markeds verdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	13.571.261
<b>Sum norske aksjefond</b>		<b>13.571.261</b>

Utenlandske aksjefond	Markeds verdi
Arctic Norwegian Value Creation D NOK	14.382.739
RBC Global Equity Focus Fund USD	4.117.812
Fundsmith Equity Fund Feeder	4.940.577
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged	5.234.758
Veritas Global Focus Fund USD C	3.556.998
Veritas Global Focus Fund NOK E	4.203.550
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK	1.711.610
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD	1.383.789
SGA Global Growth Fund NOK Hedged	5.758.733
SGA Global Growth Fund USD D ACC	3.606.894
AKO Global Long Only UCITS Fund CF1 NOK	1.890.592
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD	3.283.552
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK	4.223.183
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD	4.450.843
Egerton Capital Equity Fund I NOK	4.830.056
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged	5.383.975
<b>Sum utenlandske aksjefond</b>	<b>72.959.661</b>

<b>Egenkapitalbevis</b>	<b>Organisasjonsnummer</b>	<b>Markeds verdi</b>
Sparebanken Møre	937 899 319	361.697
<b>Sum egenkapitalbevis</b>		<b>361.697</b>

<b>Sum aksjer og andeler</b>	<b>86.941.286</b>
------------------------------	-------------------

	Forretn. kontor	Eierandel	Eiendommer i tilknyttede selskaps regnskap			
			Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022	Kostpris 31.12.2021	Bal.ført verdi 31.12.2021
Tilknyttede foretak Stangvik Eiendom AS	Sumadal	25 %	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000
	<b>Eiendeler</b>	<b>Egenkapital</b>	<b>Gjeld</b>	<b>Inntekter</b>	<b>Resultat</b>	
Tilleggsinformasjon Tilknyttede foretak	0	5.370.000	5.370.000	0	126.000	11.000
Felleskontrollert virksomhet						

## 14. Rentebærende verdipapirer

<b>Obligasjonfond - norske</b>	<b>Markeds verdi</b>
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Classic	18.850.760
DnB Obligasjon (III) E	19.351.266
First High Yield	2.852.847
Fondsfinans Kreditt	2.793.136
Alfred Berg Nordic High Yield C-NOK	2.216.122
<b>Sum</b>	<b>46.064.131</b>

<b>Pengemarkedsfond - norske</b>	<b>Markeds verdi</b>
Holberg Likviditet	2.443.678
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Classic	2.530.605
<b>Sum</b>	<b>4.974.283</b>

<b>Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning</b>	<b>51.038.414</b>
-------------------------------------------------------------------	-------------------

## 15. Utlån og fordringer

<b>Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Innskudd hos kredittinstitusjoner	10.372.822	8.838.531
<b>Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi</b>	<b>10.372.822</b>	<b>8.838.531</b>

# 16. Egenkapital

## Opptjent egenkapital

### Naturskadefond

Driftsresultat fra den obligatoriske naturskadeforsikringen skal reguleres mot naturskadekapitalen. Naturskadekapitalen er bunden kapital og kan bare benyttes til erstatninger etter naturskader i Norge. Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, så som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd.

### Garantiordningen

Avsetning til garantiordning er bunden kapital og skal gi sikkerhet for at forsikringstakerne etter direkte skadeforsikringsavtaler avsluttet i Norge mottar riktig oppfyllelse av forsikringskrav som følger av avtalen.

### Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel består av avkastning på pensjonsmidler ut over renteinntekt samt gevinster/tap som oppstår ved endring av de aktuarielle forutsetninger som benyttes ved beregning av pensjonsforpliktelse.

### Annen opptjent egenkapital

Annen opptjent egenkapital er kundenes balanseførte egenkapital som består av årets og tidligere års resultat og inkluderer også avsetninger til pliktige fond (naturskadefond, garantiordning). Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.



Til generalforsamlinga i Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

## Melding frå uavhengig revisor

### Konklusjon

Vi har revidert årsrekneskapen for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatrekneskap, egenkapitaloppstilling og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev årsrekneskapen eit rettvissande bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2022, og av resultat og kontantstraumane for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsskikk i Noreg.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglane), og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikkje kjend med at vi har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vore revisor for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse samanhengande i 7 år fra gjenvalg i 2016.

### Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2022. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Vi har fastslått at det ikkje finnes nokon sentrale tilhøve ved revisjonen å omtale i vår melding.

### Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiar (leiinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer ikkje informasjonen i årsmeldinga.



I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lese årsmeldinga. Formålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga og årsrekneskapen og den kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi er pålagde å rapportere om årsmeldinga inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi har ikkje noko å rapportere i så måte.

Ut frå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsmeldinga

- er konsistent med årsrekneskapen og
- inneheld dei opplysningane som skal vere med etter gjeldande lovkrav.

#### Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen og for at han gir eit rettvise bilete i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapskikk i Noreg. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen må leiinga ta standpunkt til selskapet si evne til å halde fram med drifta og opplyse om tilhøve av betydning for dette. Føresetnaden om at drifta kan halde fram, skal leggast til grunn for årsrekneskapen så lenge det ikkje er sannsynleg at verksemda vil bli avvikla.

#### Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

Vårt mål er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gi ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med ISA-ane, alltid vil avdekke vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon er å anse som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke dei økonomiske avgjerslene som brukarane tar på grunnlag av årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ane, utøver vi profesjonelt skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Vi utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtere slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følge av misleg framferd ikkje blir avdekket, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebere samarbeid, forfalsking, bevisste utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.
- opparbeider vi oss ei forståing av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlingar som er formålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet sin interne kontroll.
- evaluerer vi om rekneskapsprinsippa som er brukte, er formålstenlege, og vurderer om rekneskapsestimata og tilhøyrande noteopplysningar som er utarbeidde av leiinga, er rimelege.
- konkluderer vi på om leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden er formålstenleg og, basert på innhenta revisjonsbevis, om det er vesentleg uvisse knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape tvil av betydning om selskapet si evne til å halde fram med drifta. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentleg uvisse, krevjes det at vi i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at vi modifiserer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta fram til datoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føre til at selskapet ikkje kan halde fram drifta.





- evaluerer vi den totale presentasjonen, strukturen og innholdet i årsrekneskapen, og tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvisande bilete.

Vi kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhaldet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege funn i revisjonen, irekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekkjer gjennom revisjonen.

Vi gjev ein uttalelse til revisjonsutvalet om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengigheit, og kommuniserer med dei alle relasjonar og andre tilhøve som innanfor rimelege grenser kan tenkjast å kunne påverke uavhengigheten vår, og, der det er relevant, om tilhøyrande åtgjerder.

Av dei tilhøva vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtaler desse tilhøva i revisjonsmeldinga om ikkje lov eller forskrift hindrar at tilhøvet vert gjort offentleg, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfelle, avgjer at eit tilhøve ikkje skal omtalast i revisjonsmeldinga sidan ein må rekne med at dei negative følgjene av ei slik offentliggjerding innanfor rimelege grenser oppveg allmenta si interesse av at tilhøvet vert omtala.

Molde, 13. april 2023  
KPMG AS

Else Berit Hamar  
Statsautorisert revisor