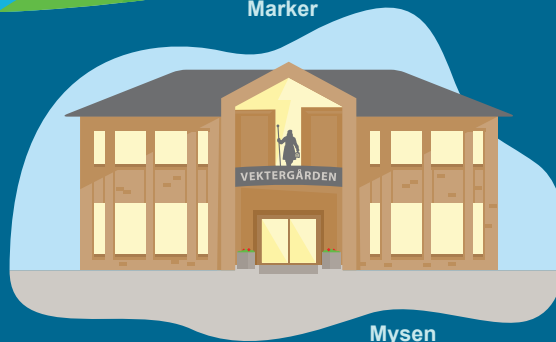
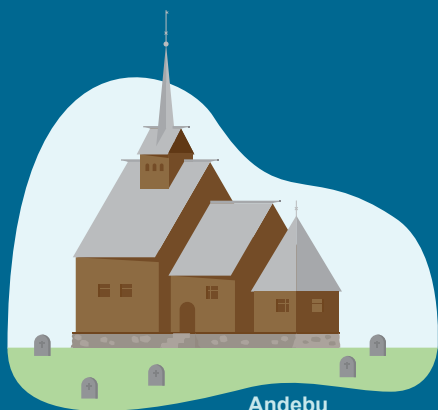


Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Årsrapport 2022



Årsberetning 2022

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse (IØA)

er et lokalt kundeeid skadeforsikringselskap med konsesjon innenfor brannforsikring, og har et avtalefestet strategisk samarbeid med Gjensidige-konsernet. IØA har kontorer i Rakkestad, Ørje, Andebu og Tomter, og har forretningsadresse samt kontor i Mysen.

IØA er distributør for Gjensidige Forsikring ASA (GF ASA) sine produkter. Kjernevirksomheten omfatter skade- og personforsikringsprodukter. I tillegg tilbyr selskapet produkter innen pensjon og sparing. Salg som ikke inngår i vår konsesjon selges på provisjonsbasis for GF ASA.

Nåværende avtale med GF ASA gjelder frem til 2026. Innholdet i avtalen legger til rette for, og har til intensjon, at samarbeidet skal ha lang horisont og strekke seg utover den avtalte perioden.

Selskapets forretningsidé er: *IØA skal sikre liv, helse og verdier og tilby økonomisk trygghet innenfor forsikring. Vår egenart bygger på personlig kontakt og lokal tilstedeværelse. Skadeforebygging innenfor brannforsikring er en viktig del av selskapets virksomhet.*

2022 – et utfordrende år for forsikring og finans

Da året 2022 startet, var alle kontorene gjenåpnet etter Covid-19-pandemien, og driften gikk som normalt. IØA ble som alle andre selskaper påvirket av pandemien, og særlig brannkassens modell med åpne kontorer og nærhet til kunden ble utfordret. De ansattes innsats fra hjemmekontor medførte imidlertid liten eller ingen negativ konsekvens for IØAs kunder. Det positive er at vi nå har blitt vant til å gjennomføre møter digitalt og derfor bruker mindre tid og ressurser på å reise til møter. Dette er mer bærekraftig både for selskapet, kundene og leverandørene.

Finansmarkedene var meget ustabile i 2022. Finansresultatet gjenspeiler de generelt vanskelige markedsforholdene dette året. I slike år er det viktig at egenkapitalen i selskapet er solid og tåler svingningene i finansmarkedet. IØA har fortsatt en langsiktig og forsiktig investeringsstrategi.

IØA leverte et negativt forsikringsresultat i 2022 innenfor brannvirksomheten. Det tekniske resultatet ble et underskudd på -6,9 mill. kr. Dette har sin årsak i flere større brannskader enn normalt. Dette medførte en økning på nesten 18,9 mill. kr. i forhold til 2021, og skadeprosenten endte på 102,1 %. Finansresultatet for 2022 ble et underskudd på -41,8 mill. kr. Årsresultatet før skattekostnad og andre resultatkomponenter ble et underskudd på -48,8 mill. kr. Totalt resultat etter beregnet

skattekostnad og andre resultatkomponenter, vedrørende ytelsesbaserte pensjonsordninger, ga et underskudd på -45,5 mill. kr.

Innen skadeforsikring økte selskapets totalportefølje med 5,5 % i 2022, mot 6,5 % for 2021. Det er fortsatt viktig for selskapet å ha fokus på totalkundekonseptet og forsikringsprodukter som best mulig ivaretar behovet hos våre kunder. For å oppnå et totalkundekonsept legges det derfor ytterligere ressurser inn på rådgivning rundt person og helseforsikringer.

Utbetalt utbytte til våre kunder i 2022, opparbeidet i 2021, var ca. 30 mill. kr. totalt. Av dette var brannkassens andel for brannforsikringsvirksomheten på 5,3 mill. kr. Ordningen med utbetaling av kundeutbytte fra Gjensidiges største eier, Gjensidigestiftelsen, er unik. Gjensidigestiftelsen har hvert år siden børsnoteringen av Gjensidige i 2010 utbetalt kundeutbytte til skadeforsikringskundene basert på innbetalt forsikringspremie. Kundene har i perioden mottatt et årlig beløp tilsvarende 11 – 16 % av premien.

Høsten 2021 fikk IØA en henvendelse fra styret i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (NOGB) om assistanse til daglig drift. Bakgrunnen for dette var at daglig leder i NOGB sa opp sin stilling og hadde sin siste arbeidsdag 31.1.2022. Dette medførte at IØA fra 1.2.2022 påtok seg det administrative ansvaret for driften av NOGB.

Det ble signert en kontrakt som gjaldt ut året 2022, med mulighet for utvidelse, mellom brannkassene.

Styret i NOGB vurderte ulike alternativer for å på en best mulig måte ivareta brannkassens kunder og ansatte i årene fremover. Styret besluttet etter forhandlinger med IØA, å søke om fusjon med IØA. Etter behandling i begge styrer og generalforsamlinger, ble søknad om tillatelse til fusjon sendt Finanstilsynet i 4. kvartal. Tilsvar på Finanstilsynets tilbakemelding ble sendt i midten av februar 2023, og endelig svar fra Finanstilsynet ventes i løpet av 1. kvartal 2023. Fusjonen skal gjelde med tilbakevirkende kraft fra 1.1.2023. Alle kunder i Nord-Odal skal varsles, men fusjonen medfører ingen endringer av betydning for deres kundeforhold eller rettigheter. Se for øvrig note 18 Hendelser etter balansedagen.

Selskapets visjon er: *IØA skal være best på forsikring, kundebehandling og lokalkunnskap.*

Forsikringsvirksomheten

IØA hadde i 2022 en brutto opptjent premie på kr. 48,4 mill. kr., en økning på 2,95 % fra 2021. Premieinntektene for egen regning var på 39,2 mill. kr. etter at det ble betalt reassuransepremie på 9,2 mill. kr. (brann og natur). Det gir en økning i netto premieinntekter for egen regning på

ca. 1,2 mill. kr. i forhold til 2021.

Utviklingen innenfor selskapets brannforsikringsvirksomhet har endret seg negativt i 2022. Inntruffet erstatning for egen regning er 40,1 mill. kr. mot 21,2 mill. kr. i 2021. Brannkassen har tegnet reassuranseavtale med GF ASA og belastes for skader opp til egen valgt skadegrense. For 2022 valgte styret å fortsette med en egenregning på 4,5 mill. kr., tilsvarende som for 2021.

Netto skadeprosent for selskapet etter mottatt reassuranseandel ble 102,1 % for 2022 mot 55,8 % i 2021.

De samlede driftskostnadene ga en kostnadsprosent på 15,6 % mot 12,4 % for 2021. Budsjettert kostnadsprosent for 2022 var 17,9%.

Salgsresultatet ble 4,6 % høyere enn budsjettert for året. Dette på tross av sterk konkurranse i markedet, nye salgskanaler i GF ASA konsernet, samt ytterligere digitalisering innenfor forsikringsområdet. Salgsapparatet i brannkassen jobber i godt samarbeid med Gjensidige, kontinuerlig for å holde seg oppdatert og i forkant av utviklingen. Styret følger utviklingen i forsikringsmarkedet nøye.

Provisjoner til brannkassen for agenturvirksomheten ble på 28 mill. kr., mot 27,1 mill. kr. i 2021.

Finansforvaltningen

Mål: Selskapets kapitalforvaltning er regulert gjennom en egen kapitalforvaltningsstrategi som årlig revideres av styret og som sikrer IØA sin egenkapital over tid. Målet er å skape god avkastning sett i forhold til risiko – og i tillegg ta etiske hensyn.

Finansforvaltningen for 2022 ga et negativt resultat på -41,8 mill. kr., som er 71,3 mill. kr. lavere enn for 2021. Avkastningen på investeringsporteføljen gjenspeiler markedsf forholdene i 2022. IØA har valgt å opprettholde den tidligere vedtatte langsiktige forvaltningsstrategien, og ikke endre investeringsporteføljen etter kortsiktige svingninger i markedet.

Selskapet forvalter en kapital på totalt 408,5 mill. kr. som er en reduksjon på 34,1 mill. kr. fra 2021. Totalresultatet for 2022 gir en negativ egenkapitalavkastning på -13,5 %. På tross av et negativt resultat i 2022 er forvaltet kapital fortsatt betydelig høyere enn hva som er nødvendig i forhold til myndighetenes solvenskrav. Basert på både nåværende og forventede fremtidige regler for kapitaldekning viser beregningene at selskapet har betydelige reserver. Høy soliditet gir trygghet for våre kunder.

Personal

Mål: IØA skal være en moderne arbeidsplass som tiltrekker, utvikler og stiller krav til motiverte og kompetente medarbeidere og ledere.

Styret i selskapet er sammensatt av tre kvinner og to menn. I tillegg har ansatte en representant i styret. Kjønnssammensetningen er innenfor de kravene som stilles til styrende organer.

Styrets leder har deltatt aktivt i BK Forum (et forum for styreledere og daglige ledere i brannkassene i landet) gjennom hele driftsåret 2022.

Pr. 31.12.2022 har selskapet 25 fast ansatte medarbeidere fordelt på hel- og deltidsstillinger som utgjør 23,2 årsverk. Alle medarbeiderne på forsikring gjennomgår jevnlig kompetanseoppdateringer og sertifisering innenfor ulike fagområder. Fagkompetansen hos de ansatte anses å være meget høy. De ansatte scorer solid på alle kundetilfredshetsundersøkelser. Utviklingen i rådgiverrollen har vært videreført i 2022 med hovedfokus på å skreddersy forsikringsløsninger til både privat- og næringslivskunder. Selskapet merker fortsatt stor konkurranse fra andre forsikringsselskaper.

Året 2022 ble på flere områder ekstra krevende også for selskapets ledelse. Som nevnt ble Nord-Odal kontoret lagt administrativt til IØA i fra februar, noe som medførte et betydelig merarbeid. Styret vil derfor uttrykke en stor takk for at administrasjonen helhjertet tok på seg dette arbeidet og også løste oppgaven på en utmerket måte.

Også rent driftsmessig ble ting annerledes i 2022, slik det fremgår tidligere i årsberetningen. Dette ble krevende, men administrasjonen har på en veldig god måte stått stødig i disse til dels tøffe utfordringer. For styret er det betryggende at den daglige driften er i de beste hender og at informasjon og saksdokumenter alltid er godt gjennomarbeidet før styrebehandling. Styret ser at de ansattes erfaring og kompetanse er på et høyt nivå og er takknemlig for den innsatsen den enkelte gjør. Dette er et av de viktigste aktiva som selskapet har og som gjør oss godt rustet til å kjempe i et tørt forsikringsmarked. Vi ønsker også å takke selskapets kontrollorganer og øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeid i 2022.

Kundeorientering

I samarbeid med Gjensidige jobber IØA systematisk for å bli det mest kundeorienterte forsikringsselskapet. Visjonen «å kjenne kunden best og bry oss mest» er videreført for 2022. Kundetilfredsheten i 2022 var som de foregående

år meget høy. Vår ambisjon er å skape de beste kundeopplevelsene i vår bransje, og dette kaller vi Gjensidige-opplevelsen. Et av de viktige virkemidlene for å nå dette målet er opplæring og kompetanseutvikling.

De siste årene har brukervennlige selvbetjeningsløsninger blitt en stadig viktigere forutsetning for å levere gode kundeopplevelser. Kundene foretrekker i økende grad å kjøpe forsikring og melde skader digitalt. Årsaken er at bruk av dagens smarttelefoner og annet dataverktøy (f.eks. Gjensidige App) skal gjøre det enkelt å komme i kontakt med oss. Dette faller inn under vår portefølje, men vi får ikke salget på dette. Betjening av kunden via nett utføres hos Gjensidige av et spesial team.

HMS

Sykefraværet for 2022 ble 3,29 % mot 5,66 % i 2021. Korttidssykefraværet utgjorde 1,39 %. Det øvrige er langtidsfravær. Det har ikke vært arbeidsulykker eller skader i forbindelse med virksomheten. Bedriftshelsetjenesten er organisert gjennom Avonova. IØA har eget verneombud. Det er etablert faste samarbeidsmøter mellom ledelse, tillitsvalgte og verneombud. Styret anser arbeidsmiljøet blant de ansatte som meget bra.

Selskapet har ikke særskilt klimaregnskap og innehar heller ikke egen miljøsertifisering. Brannkassens ordinære drift forurensar ikke det ytre miljø.

Internkontroll

Styret har årlig vurdering av kontrollrutiner som skal følges for selskapets internkontroll. Styret har sammen med administrasjonen jobbet med Solvens II og ORSA-rapporteringene gjennom 2022. Gabler Risk Management AS og forvalter fra Industrifinans Kapitalforvaltning AS har bidratt med kompetanse og faglig veiledning i prosessen. Styret oversendte sin ORSA-rapport til Finanstilsynet august 2022. For øvrig følger IØA opplegget til GF ASA for internkontroll, instruksjer og opplæring.

Brannkassens system for å dokumentere internkontrollen er et viktig verktøy for å sikre at selskapet oppfyller de krav som følger av Solvens II-reglene og Finansforetaksloven. De pålagte risikostyrings- og compliance-funksjoner har ikke avdekket misligheter eller aktiviteter som kan påføre selskapet fremtidige tap. Det er heller ikke avdekket feil ved selskapets rutiner.

EUs personvernforordning (GDPR) er en del av personopplysningsloven. Gjensidige har oppgradert og følger opp alle systemer og rutiner for innsamling, lagring, behandling og sletting av data som omfattes av personvernforordningen.

IØA følger opp lokalt med å bedre rutiner for alle ansatte mht. personvern. Det har blitt fastslått at brannkassene ifølge regelverket ikke plikter å ha eksternt personvernombud, men kan ved behov benytte Gjensidiges personvernombud.

Bærekraft

En grunnleggende forutsetning for langsiktig verdiskaping, er bærekraftige valg og løsninger. Gjensidige lanserte for noen år siden den grønne vektoren. Bærekraft og forsikring hører godt sammen. Gjennom mange års erfaring er det samlet kunnskap om hva som forårsaker skader og hvordan vi kan unngå dem. Klima- og miljøspørsmål blir stadig viktigere for alle Gjensidiges kunder og interessenter og derfor er bærekraft integrert som en grunnpilar i Gjensidiges strategi.

Bærekraft handler om å finne balanse mellom hva som er godt for klima og miljø, sosiale forhold og økonomi. Denne definisjonen brukes aktivt i arbeidet med å integrere bærekraft i hele organisasjonen.

IØA skal også velge leverandører som klarer å levere på en høy etisk standard. Det vil være et høyt fokus på sosiale forhold hos våre samarbeidspartnere. Vår største leverandør er Gjensidige som fra flere rapporter viser til å ha en høy bærekrafts standard.

IØA forholder seg til Gjensidiges bærekraftsmål, og følger opp det som er relevant for brannkassens egen drift.

Gjensidiges bærekraftsmål lyder som følger:

- Tryggere samfunn: 80 % av premieinntektene fra produkter som omfattes av EUs taksonomi for skadeforsikring, skal være bærekraftige innen 2025. IØAs premieinntekter kommer kun fra brann- og naturforsikring
- Bærekraftige erstatninger: 35 % reduksjon i klimautslipp knyttet til erstatninger innen 2025, sammenlignet med 2019. IØA har utkontraktert oppgjør av brannskader til Gjensidige, og brannskadeoppgjør omfattes av ovennevnte målsetning.
- Ansvarlige investeringer: Netto nullutslipp i investeringsporteføljen innen 2050. IØA har avtale med Industrifinans Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av investeringsporteføljen. IØAs styre har vedtatt en kapitalforvaltningsstrategi der det er fastsatt visse etiske vurderinger, dog ikke med noe konkret måltall for netto nullutslipp. Vår samarbeidspartner Gjensidige har i tillegg til det operasjonelle målet om fokus på kundeorientering, også mål for effektive og bærekraftige prosesser når det gjelder:
- Digitalisering – herunder digitalisering av

- skademeldinger og automatiserte skadeoppgjør
- Reduksjon av egne klimautslipp
- Engasjementsscore for ansatte

Gjensidiges og IØAs prosesser skal ha en høy etisk standard.

Planen for 2022 var å kartlegge behovet for kompetanse på dette området og opprette en handlingsplan for IØAs videre arbeid med bærekraft og klimarisiko. Konklusjonen etter kartleggingen er at de ansatte får den opplæringen de trenger om bærekraft og klimarisiko via Gjensidiges system. Administrasjonen må øke kompetansen på dette området ved deltagelse på aktuelle webinarer og kurs, samt kommunikasjon med bærekraftsressursene i Gjensidige ved behov i prosessen, samt bruke ressursene hos Gabler Risk Management for beregning av klimarisiko til ORSA og etter hvert kvartalsrapporteringen. Det er besluttet at IØA skal utrede mulighetene for å bli Miljøfyrtårn-bedrift i 2023.

I henhold til Regnskapsloven §1-6 og Åpenhetsloven er IØA fra 2023 pliktig til å utføre og redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Rapportering i h.t. krav i Åpenhetsloven vil bli utført innen fristen 30.6.2023.

Samfunnsansvar og skadeforebyggende tiltak

Mål: IØA skal ha fokus på skadeforebyggende arbeid, særlig innenfor brannforsikring. Dette innebærer fokus på risikoseleksjon, risikobedømmelse og lokal kjennskap.

IØA har en viktig rolle i folks liv ved å avlaste risiko. Videre tar brannkassen samfunnsansvar ved å ha stort fokus på skadeforebyggende tiltak. Styret mener det er viktig å skape en god sikkerhetskultur ute hos brannkassens kunder, slik at de opplever færre skader, større trygghet og akseptable forsikringspremier. Brannkassen hadde også i 2022 tilbud om støtte til sikkerhetskontroll til kunder med boligforsikring. Nytt av året var støtte til utført termografering for landbruks- og næringslivskunder. Det ble totalt gjennomført 67 sikkerhetskontroller og 85 termograferinger. Erfaringene fra Gjensidige Forsikring viser at skadeutbetalinger reduseres med 25 % for boliger og fritidsboliger som kontrolleres hvert 5. år. For boliger og våningshus i landbruket er skadeutbetalingene redusert med 35 % etter el-kontroll og termografering hvert 3./5. år i forhold til de kunder som ikke kontrollerer sine bygninger. Dette er et av de viktigste skadeforebyggende tiltak brannkassen kan gi støtte til og som kunderådgiverne kan foreslå for kundene våre.

Brannkassen selger et begrenset sortiment skadeforebyggende produkter ved lokalkontorene. Det er gjennomført Røykvarslerens dag samt batteriaksjon i ulike varianter i alle selskapets kundeområder og det er delt ut røykvarslerbatterier til kunder. Brannkassen har også vært med på å markere Refleksens dag i oktober ved å dele ut reflekser og refleksvester. Det ble i 2022 delt ut sykkelhjelmer til alle 3. klassinger i IØA Brannkasses konsesjonsområde.

For øvrig bidrar brannkassen til lokalsamfunnet gjennom støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål spesielt rettet mot barn og ungdom. I 2022 beløp slik støtte seg til 1,2 mill. kr. Av dette beløpet ble det etter styrevedtak gitt kr. 100.000 til SOS-barnebyer merket Ukrainakrisen. Det ble i tillegg overført kr. 20.000 til samme sak etter en felles aksjon arbeidsgiver tilrettela for de ansatte, hvor hver km som ble gått bidro med 3 kr. Til sammen ble det før jul gitt kr. 230.000 til diverse veldedige formål, bl.a. Hjelp oss og hjelpe, Kirkens Bymisjon/Lions juleaksjon, Røde Kors og et par Frivillighetssentraler, der formålet var å hjelpe vanskeligstilte familier i en spesielt problematisk førjulstid.

Kapitalforvaltning

Finansforvaltningen ga negative resultater gjennom 2022 og det ble en reduksjon i porteføljen på 9,56 %. IØA har en langsiktig investeringsstrategi med lav risiko, der porteføljen er investert i flere forskjellige aktivaklasser. IØA har avtale om aktiv forvaltning med Industrifinans Kapitalforvaltning AS.

Styret har kvartalsvis gjennomgang og oppfølging av rapporter, samt at forvaltningsstrategien vurderes minst årlig, eller fortløpende ved behov. Netto resultat fra finansforvaltningen ble et underskudd på -41,8 mill. kr. Brannkassens kapital var ved årsskiftet plassert med andel i bank/pengemarked på 5 %, obligasjoner 42 %, aksjer 39 % og eiendom 16 %. Rentenivået har vært noe økende gjennom 2022, og har bidratt med noe høyere avkastning på selskapets bankplasseringer. Styret opprettholder sin langsiktige strategi for plasseringer og aksepterer at avkastningen varierer fra år til år. Styret i IØA har en konservativ kapitalforvaltningsstrategi med lav risikoappetitt. I hovedsak skal de modeller man styrer etter gi avkastning ut over risikofri rente, samtidig som man ønsker å begrense risikoen for tap. Selskapet har en solid kapitalbase og tåler svingninger i finansmarkedet.

Finansiell risiko

Finansiell risiko er knyttet til utlånsvirksomhet og finansplasseringer. Verdiene endrer seg som følge av endringer i renten og kurser for aksjefond. Risikoen knyttet til slike bevegelser er hensyntatt ved strategi, fullmakter og rammer fastsatt av styret.

IØA gir ikke nye utlån til kundene og hadde pr. 31.12.2022 3 utlån på til sammen 2,7 mill. kr., alle sikret med realpant. Det har ikke vært noen mislighold på utlånsporteføljen.

Renterisiko

Endringer i rentenivå vil føre til endringer i verdien av de finansielle eiendelene. IØA er hovedsaklig eksponert for renterisiko gjennom sine investeringer i rentebærende papirer. Plasseringer i bankinnskudd er kortsiktige og medfører liten risiko.

Renterisikoen for utlån er lav fordi låneporteføljen er liten.

Kursrisiko

IØAs beholdning av norske og utenlandske aksjer hadde en markedsverdi pr. 31.12.22 på ca. 183 mill. kr. I forhold til brannkassens solide egenkapital vurderes kursrisikoen som moderat. Selskapet har for øvrig plasseringer i obligasjoner for 157,2 mill. kr.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen vurderes som lav da brannkassen til enhver tid har kortsiktige plasseringer som overstiger kortsiktige forpliktelser. Brannkassens plasseringer anses å være tilstrekkelig likvide og IØA har sine plasseringer godt innenfor rammen som forskriftene fastsetter.

Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår ved utlånsvirksomhet – som utgjør en ubetydelig andel av IØAs finansielle eiendeler.

Det var ingen misligholdte lån i 2022.

Motpartsrisiko

Samarbeidet med Gjensidige Forsikring ASA innebærer minimal risiko i avtaleperioden.

Det samme gjelder Gjensidiges rolle som reassurandør for brannkassen.

IØAs bankforbindelser anses å være så solide og stabile at de representerer minimal risiko.

Lindorff administrerer låneporteføljen, som i seg selv ikke medfører risikoøkning i forhold til øvrig drift.

Forsikring styre- og ledelsesansvar

Det er tegnet forsikring for styre- og ledelsesansvar med forsikringssum 10 mill. kr. og ingen egenandel, til dekning av erstatningsansvar for skade på tredjemanns person, ting eller formueskade i h.t. forsikringsvilkårene.

Driften av datterselskaper

Selskapet hadde pr. årsskiftet datterselskapene Vektergården i Mysen AS, Andebu Eiendomsdrift AS og Brandkassegården AS. Datterselskapene og brannkassen er konsolidert i konsernregnskapet.

Salgsprosess er godt i gang for Andebu Eiendomsdrift AS, og salget ble fullført i februar 2023. Brandkassegården AS har gjennomført en stor rehabilitering av bygget i Rakkestad, og for å finansiere denne, søkte styret i datterselskapet morselskapet om kapitalutvidelse på 3 millioner, hvorav kr. 50.000 gjaldt aksjekjøp og 2,95 millioner gjaldt kjøp til overkurs. Kapitalutvidelsen ble vedtatt av styret i IØA, som også fungerer som generalforsamling for Brandkassegården AS, i juni.

Rehabiliteringen ble fullført i desember. Vektergården i Mysen AS kjøpte i 2022 parkeringsplassen som gjennom mange år har blitt benyttet av ansatte og besøkende. Det var viktig å sikre seg denne parkeringsplassen, som ligger i nær tilknytning til Vektergården, for å ivareta forpliktelsene i leiekontraktene overfor leietagerne i bygget.

For øvrig har det vært et utfordrende år med økte strømkostnader for alle datterselskapene. Etter tiltak har strømforbruket falt med ca 1/3 i Vektergården i Mysen som har begrenset kostnadene til strøm.

Selskapets resultat og økonomiske stilling

Med utgangspunkt i avtalen med Gjensidige Forsikring ASA forventes ingen store endringer i forsikringsvirksomheten i kommende år. For finansvirksomheten forventes et noe bedre resultat for 2023 enn for 2022. Usikkerheten er imidlertid fortsatt stor fordi det er forventet at markedene fortsatt vil påvirkes av usikkerhet i forbindelse med virkningene av krigen i Ukraina. Konflikten har medført energikrise og usikkerhet rundt leveranse av råvarer. Konsekvensen er global økning av prisen på disse produktene. Det er fortsatt usikkerhet rundt prising av verdipapirer og lave renter. Markedene er preget av usikkerhet rundt inflasjonen, og sentralbankene hever renten i et forsøk på få kontroll på inflasjonen igjen.

Selskapet har solid egenkapital, sterk forankring i markedet, samt dyktige medarbeidere og tillitsvalgte.

Det fremlagte resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter for 2022 gir etter styrets mening en rettvise oversikt over utvikling, resultat og økonomisk stilling. Styret kjenner ikke til forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av resultatregnskap og balanse.

Regnskapet er satt opp under forutsetning om fortsatt drift.

I samsvar med norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at betingelsene for å avlegge regnskapet ut fra fortsatt drift er til stede.

Styret foreslår følgende disponeringer av årsresultatet for 2022:

Resultat før disponeringer (underskudd) kr. -45.477.513

Endring i avsetning til garantiordningen	10.708
Endring i avsetning til naturskadefondet	-2.120.387
Netto aktuarielt tap på pensjoner	2.530.744
For mye avsatt utbytte for 2021	724.051
Estimert avsatt utbytte til kundene for 2022	-5.500.000
Kundeutbytte for 2022 tas fra kundeutbyttefondet	5.500.000
Ført fra egenkapitalfondet	kr. -44.332.397

Rakkestad 22. mars 2023

Styret i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Dokument SIGNATURER Årsberetning 2022 er signert elektronisk av:

*Signert 22.03.23 av Johansen,
Tore med BankID.*

Tore Johansen
Styreleder

*Signert 23.03.23 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.*

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

*Signert 23.03.23 av Fischer,
Roald med BankID.*

Roald Fischer
Daglig leder

*Signert 22.03.23 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.*

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

*Signert 23.03.23 av Lunde,
Finn Einar med BankID.*

Finn Lunde
Styremedlem

*Signert 22.03.23 av Bovim,
Svein med BankID.*

Svein Bovim
Styremedlem

*Signert 22.03.23 av
Thorvaldsen, Ingunn Vestly
med BankID.*

Ingunn Vestly Thorvaldsen
Styremedlem

Resultatregnskap

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANNKASSEN	BRANNKASSEN	KONSERN	KONSERN
<u>TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</u>		1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier		48 381 212	46 990 897	48 381 212	46 990 897
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-9 152 660	-8 996 719	-9 152 660	-8 996 719
Sum premieinntekt for egen regning	4	39 228 552	37 994 178	39 228 552	37 994 178
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	27 980 792	27 146 879	27 980 792	27 146 879
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader		-63 023 909	-21 640 027	-63 023 909	-21 640 027
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		22 964 085	457 541	22 964 085	457 541
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-40 059 824	-21 182 486	-40 059 824	-21 182 486
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	5	-6 490 417	-6 354 341	-6 151 088	-6 037 761
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5, 6, 9	-619 400	-1 152 471	-619 400	-1 152 471
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring		0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-7 109 818	-7 506 812	-6 770 488	-7 190 232
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-26 994 272	-24 359 586	-25 636 958	-23 093 267
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-6 954 569	12 092 172	-5 257 926	13 675 072
<u>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</u>					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper		170 000	170 000	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		3 837 722	6 372 332	4 029 207	6 491 666
Netto driftsinntekt fra eiendom		-88 000	-132 524	-2 321 291	-1 859 532
Verdiendringer på investeringer		-43 294 842	5 635 127	-43 294 842	5 635 127
Realisert gevinst og tap på investeringer		1 294 241	21 132 688	1 294 241	21 132 688
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-3 090 429	-3 179 640	-3 843 405	-3 847 739
Sum netto inntekter fra investeringer		-41 171 309	29 997 982	-44 136 090	27 552 209
Andre inntekter		77 259	7 976	77 259	7 976
Andre kostnader		-707 086	-450 405	-707 086	-450 405
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		-41 801 136	29 555 554	-44 765 917	27 109 780
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-48 755 705	41 647 726	-50 023 843	40 784 852
Skattekostnad	10	5 808 936	-1 654 765	5 927 067	-1 546 787
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		-42 946 769	39 992 961	-44 096 776	39 238 065
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-3 374 325	-6 140 480	-3 374 325	-6 140 480
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	843 581	1 535 119	843 581	1 535 119
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-2 530 744	-4 605 361	-2 530 744	-4 605 361
TOTALRESULTAT		-45 477 513	35 387 600	-46 627 520	34 632 704

Balanse

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse EIEDELER	Noter	BRANKASSEN 31.12.2022	BRANKASSEN 31.12.2021	KONSERN 31.12.2022	KONSERN 31.12.2021
Investeringer					
Bygninger og andre faste eiendommer					
Eierbenyttet eiendom	11	4 616 975	6 320 103	15 486 663	12 636 554
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak					
Aksjer og andeler i datterforetak	12	11 539 200	8 539 200	0	0
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	12	8 000 000	8 500 000	0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost					
Utlån og fordringer	13, 16	2 742 048	3 060 583	2 742 048	3 060 583
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi					
Aksjer og andeler	13, 14	183 042 640	207 882 613	183 042 640	207 882 613
Rentebærende verdipapirer	13, 15	157 239 192	172 531 799	157 239 192	172 531 799
Kapitalplassering bank	13, 16	6 951 311	11 070 925	6 951 311	11 070 925
Andre finansielle eiendeler	13	860 500	860 500	860 500	860 500
Sum investeringer		374 991 866	418 765 723	366 322 354	408 042 974
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.					
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	13	17 086 931	2 216 066	17 086 931	2 216 066
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger		17 086 931	2 216 066	17 086 931	2 216 066
Fordringer					
Andre fordringer	8, 13	4 865 628	6 808 509	5 652 803	7 067 371
Sum fordringer		4 865 628	6 808 509	5 652 803	7 067 371
Andre eiendeler					
Anlegg og utstyr	11	439 299	416 391	439 299	425 791
Kasse, bank	13	2 850 382	10 907 298	13 716 257	23 287 138
Eiendeler ved skatt	10	5 844 175	0	7 396 762	635 683
Pensjonsmidler	9, 13	2 388 663	3 435 329	2 388 663	3 435 329
Sum andre eiendeler		11 522 519	14 759 018	23 940 981	27 783 941
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter					
		26 870	0	26 870	0
SUM EIEDELER		408 493 814	442 549 316	413 029 939	445 110 352

Forts. neste side

Balanse forts.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANNKASSEN 31.12.2022	BRANNKASSEN 31.12.2021	KONSERN 31.12.2022	KONSERN 31.12.2021
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER					
Opptjent egenkapital					
Fond mv.					
Avsetning til naturskadefond		45 459 803	43 339 416	45 459 803	43 339 415
Avsetning til garantiordningen		2 145 673	2 156 381	2 145 673	2 156 381
Annen opptjent egenkapital		246 063 501	292 926 642	252 233 294	300 246 442
Fond kundeutbytte		18 500 000	24 000 000	18 500 000	24 000 000
Sum opptjent egenkapital	17	312 168 977	362 422 439	318 338 770	369 742 238
Brutto forsikringsforpliktelses					
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4	24 623 204	23 398 734	24 623 204	23 398 734
Brutto erstatningsavsetning	4	45 113 983	21 354 744	45 113 983	21 354 744
Sum brutto forsikringsforpliktelses		69 737 187	44 753 478	69 737 187	44 753 478
Avsetninger for forpliktelses					
Pensjonsforpliktelses	9	5 767 644	6 829 247	5 767 644	6 829 247
Forpliktelses ved skatt					
Forpliktelses ved periodeskatt	10	750 000	3 675 000	750 000	3 681 125
Forpliktelses ved utsatt skatt	10	0	798 773	0	0
Andre avsetninger for forpliktelses		112 000	1 001 912	112 000	1 001 912
Sum avsetninger for forpliktelses	13	6 629 644	12 304 932	6 629 644	11 512 284
Forpliktelses					
Avsatt ikke betalt utbytte		5 500 000	6 000 000	5 500 000	6 000 000
Andre forpliktelses		12 342 935	15 086 487	10 709 267	11 120 371
Sum forpliktelses	13	17 842 935	21 086 487	16 209 267	17 120 371
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2 115 071	1 981 980	2 115 071	1 981 981
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		408 493 814	442 549 316	413 029 939	445 110 352

Rakkestad, 22. mars 2023

Styret i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Dokument SIGNATURER Resultat og balanse IØA og KONSERN 2022 er signert elektronisk av:

*Signert 22.03.23 av Johansen,
Tore med BankID.*

Tore Johansen
Styreleder

*Signert 23.03.23 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.*

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

*Signert 23.03.23 av Fischer,
Roald med BankID.*

Roald Fischer
Daglig leder

*Signert 22.03.23 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.*

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

*Signert 23.03.23 av Lunde,
Finn Einar med BankID.*

Finn Lunde
Styremedlem

*Signert 22.03.23 av Bovim,
Svein med BankID.*

Svein Bovim
Styremedlem

*Signert 22.03.23 av
Thorvaldsen, Ingunn Vestly
med BankID.*

Ingunn Vestly Thorvaldsen
Styremedlem

Oppstilling av endringer i egenkapital inkl. konsern

Kroner	Naturskedefond	Garantiordning	Fond kundeutbytte	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital	Sum egenkapital konsern
Egenkapital per 31.12.2020	40 434 893	2 205 662	24 000 000	(16 695 240)	282 548 927	332 494 243	340 568 938
1.1.-31.12.2021							
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 904 522	(49 281)			37 137 720	39 992 961	39 238 065
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(6 140 480)		(6 140 480)	(6 140 480)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1 535 119		1 535 119	1 535 119
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(4 605 361)	-	(4 605 361)	(4 605 361)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(4 605 361)	-	(4 605 361)	(4 605 361)
Totalresultat	2 904 522	(49 281)	-	(4 605 361)	37 137 720	35 387 600	34 632 704
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(5 459 404)	(5 459 404)	(5 459 404)
Egenkapital 31.12.2021	43 339 416	2 156 381	24 000 000	(21 300 601)	314 227 243	362 422 439	369 742 238
1.1.-31.12.2022							
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 120 387	(10 708)			(45 056 448)	(42 946 769)	(44 096 776)
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(3 374 325)		(3 374 325)	(3 374 325)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				843 581		843 581	843 581
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(2 530 744)	-	(2 530 744)	(2 530 744)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(2 530 744)	-	(2 530 744)	(2 530 744)
Totalresultat	2 120 387	(10 708)	-	(2 530 744)	(45 056 448)	(45 477 513)	(46 627 520)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Overført fra fond kundeutbytte			(5 500 000)		724 051	724 051	724 051
Egenkapital 31.12.2022	45 459 803	2 145 673	18 500 000	(23 831 345)	269 894 846	312 168 977	318 338 770

Kontantstrømsanalyse

	IØA	IØA	Konsern	Konsern
	2022	2021	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
Innbetalte premier direkte forsikring	49 605 682	47 417 438	49 605 682	47 417 438
Utbetalte gjenforsikringspremier	-9 152 660	-8 996 719	-9 152 660	-8 996 719
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-39 264 670	-21 516 285	-39 264 670	-21 516 285
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	8 093 220	2 505 076	8 093 220	2 505 076
Betalte driftskostnader	-14 063 351	-12 640 002	-14 891 073	-13 530 935
Netto finansinntekter	1 980 456	4 602 379	2 001 941	4 551 713
Betalte skatter	-3 165 431	-2 134 414	-3 171 556	-2 075 653
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-5 966 755	9 237 473	-6 779 117	8 354 635
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:				
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	434 163	435 839	434 163	435 839
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-8 200 023	-4 657 823	-5 700 023	-4 657 823
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	3 319 979	1 664 670	3 319 979	1 664 670
Netto kontantstrøm av eiendom	0	0	-4 474 201	-1 274 609
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-57 043	201 613	-57 043	201 613
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-4 502 924	-2 355 701	-6 477 125	-3 630 310
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:				
Betaling av leieforpliktelser	-1 592 636	-1 675 807	-405 895	-554 852
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-114 215	-182 509	-28 358	-50 612
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-1 706 851	-1 858 316	-434 253	-605 464
Netto kontantstrøm for perioden	-12 176 530	5 023 457	-13 690 495	4 118 862
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-12 176 530	5 023 457	-13 690 495	4 118 862
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	21 978 223	16 954 766	34 358 063	30 239 201
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	9 801 693	21 978 223	20 667 568	34 358 063
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter				
Innskudd hos kredittinstitusjoner	6 951 311	11 070 925	6 951 311	11 070 925
Kontanter og bankinnskudd *	2 850 382	10 907 298	13 716 257	23 287 138
Sum kontanter og kontantekvivalenter	9 801 693	21 978 223	20 667 568	34 358 063
* Herav bundet på skattetrekkskonto	1 301 597	1 301 597	1 301 597	1 301 597

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-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkningsresultater. IFRS står for International Financial Reporting Standards og er et felles regelverk for EU.

Nye standarder anvendt

Indre Østfold og Andebu 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, men 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 sikringsbøkføring.

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 Østfold og Andebu 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 med ett år til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023. Det er foreløpig besluttet at for små og mellomstore forsikringsforetak er det inntil videre frivillig å benytte IFRS 17. Brannkassen har derfor besluttet å ikke benytte IFRS 17.

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

Datterforetak er foretak der Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har bestemmende innflytelse, som vil være foretak der brannkassen enten direkte eller indirekte via datterforetak eier mer enn 50 prosent av de stemmeberettigede aksjene. Datterforetakene inkluderes i konsernregnskapet fra den dagen kontroll oppnås og til den opphører. Datterforetakenes regnskapsprinsipper er endret ved behov, for å samsvare med konsernets valgte prinsipper.

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

Forsikringsrelaterte driftskostnader består av forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkludert evt. 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 enkeltdele har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Indre Østfold og Andebu 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 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 Østfold og Andebu 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 foretaket leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

Leieforpliktelsen førstegangsinnregnes til nåverdien av leiebetalinger 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 foretaket vil utøve opsjonen, og eventuelle perioder dekket av en opsjon på å si opp leieavtalen dersom det er overveiende sannsynlig av foretaket ikke vil utøve den opsjonen.

Foretaket 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 Kostnader knyttet til investeringer og rentekostnader.

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 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 Østfold og Andebu 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 tilfredsstiller 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 Østfold og Andebu 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 eller fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

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 verdsettingsmetoder.

For ytterligere beskrivelse av virkelig verdi, se note 13.

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 kontraktmessige 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.

Avsetninger/Restrukturering

Avsetninger innregnes når foretaket har en lovmessig eller underforstått plikt som et resultat av en tidligere hendelse, det er sannsynlig at dette vil medføre en utbetaling eller overføring av

andre eiendeler for å gjøre opp forpliktelsen, og forpliktelsen kan måles pålitelig.

Betingede eiendeler opplyses om i note dersom en tilførsel av økonomiske fordeler er sannsynlig. En betinget forpliktelse opplyses om i note med mindre det er lite sannsynlig at den medfører en utgående kapitalstrøm.

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. Se også note 18.

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 førstegangsinnregning 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 selskaper

Indre Østfold og Andebu 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 Østfold og Andebu 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 erstatnings-avsetninger.

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 og 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 forsikrings-produkter i den korthalede gruppen.

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Indre Østfold og Andebu 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.

Administrerende direktør er ansvarlig for risikostyringen. Det pågår en kontinuerlig prosess for å forebygge og avdekke etterlevelsesrisiko ift. lover og forskrifter, samt interne policies og instruksjoner.

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Indre Østfold og Andebu 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 Østfold og Andebu 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 reassuranseskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2022 er egenregningen 4,5 mill. kroner; d.v.s. at kun skader opp til denne grensen belaster foretakets 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 Østfold og Andebu 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 av 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. bygge-materialer 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 Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse håndterer disse risikoene hovedsakelig gjennom tett oppfølging av utviklingen innen brann- og naturskadeforsikring, tegningsstrategi og aktiv skadebehandling.

Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelser

Beregning av forsikringsforpliktelser 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	575 706	278 375
Naturskadeforsikring	67 900	76 655
Totalt	643 606	355 030

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. Kapital-styringen følges opp av administrerende direktør 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 95,8 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 308,3 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 322 prosent.

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

Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

(Beløp i hele tusen)	2022	2021
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	308 279	364 398
Solvenskapitalkrav (SCR)	95 764	121 893
Overskuddskapital	212 515	242 505
Solvensmargin etter Solvency II	322 %	299 %

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)

(Beløp i hele tusen)	2022	2021
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	43 094	54 852
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	23 941	30 473
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,7 mill.)	27 818	30 473
Minstekapitalkrav (MCR)	27 818	30 473

Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	2022	2021
	965 %	1074 %

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 262,8 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 dekke solvenskapitalkrav

(Beløp i hele tusen)	2022	2021
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	262 819	321 059
- Kapitalgruppe 2	45 460	43 339
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	308 279	364 398
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	268 383	327 154
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål	39 896	37 245
Total tellende ansvarlig kapital SCR	308 279	364 398

De viktigste forskjellene mellom verddivurdering 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)
- Garantiorrdningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper
- Ulik verddivurdering 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	45 114	42 815	-2 299
Premieavsetning for skadeforsikringer	24 623	15 385	-9 238
Risikomargin		4 636	4 636
Sum forsikringstekniske avsetninger	69 737	62 836	-6 901

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatnings-avsetningene ikke er diskontert i regnskapstillene. 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 Østfold og Andebu 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

(Beløp i hele tusen)	2022	2021
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	29 317	23 227
Kapitalkrav for markedsrisiko	79 601	109 885
Kapitalkrav for motpartsrisiko	6 320	7 321
Diversifisering	-21 220	-19 950
Basis solvenskapitalkrav	94 018	120 483
Operasjonell risiko	1 746	1 410
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	95 764	121 893

Regulatorisk usikkerhet

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

Styring av finansiell risiko

Finansiell risiko er et samlebegrep for de ulike typer risiko foretaket påtar seg ved å plassere midler i ulike finansielle eiendeler.

Opplysninger og tabeller er i henhold til oppgave fra forvalter og det er mindre avvik mot balansetallene.

Aksjerisiko defineres som verdifall som følge av fallende aksjekurser.

Renterisiko defineres som verdifall som følge av endring av rentenivå. Denne risikoen styres gjennom durasjonsmål. Rentedelen av porteføljen (inkludert bankinnskudd) har en vektet rentedurasjon på 3,35 år per utgangen av 2022, noe som er ca 0,4 år lengre enn i 2021.

Det har ikke blitt gjort noen store endringer på allokeringnivå gjennom 2022, men porteføljen har driftet med markedsutviklingen på rente-/aksjesiden der likviditet og norsk/nordisk høyrente gjorde det bedre relativt enn norske og globale obligasjoner på rentesiden.

Kredittrisiko kan defineres som en sannsynlighet for tap som følge av at utsteder ikke klarer å oppfylle sin forpliktelse.

Kredittpåslag-risiko defineres som verdifall som følge av endring i kreditt risiko (utgang av kredittspreader). Porteføljen har en vektet kreditturasjon på 2,89 år (3,07 år eksklusiv bankinnskudd), noe som er en nedgang fra utgangen av 2021 da avlesningen viste 3,29 år.

Valutarisiko defineres som tap som følge av endringer i valutakurser. Alle renteinvesteringer vil være 100 % valutasikret, men foretaket kan være eksponert mot valutarisiko via internasjonale aksjeinvesteringer. Ved utgangen av 2022 var

valutaeksponeringen sunket til NOK 57,2 millioner, ned fra NOK 64,5 millioner i 2021. Andelen i globale aksjer har blitt mindre grunnet negativ avkastning for aksjer i 2022.

Likviditetsrisiko defineres som manglende evne til å møte betalinger ved forfall. Foretakets portefølje er i hovedsak plassert meget likvid. Det er kun eiendomsinvesteringene som defineres som lite likvid.

Tidsperiode	Aktivaklasse	Beløp	% av porteføljer	% totalt
1 dag	Bankinnskudd	9 475 027	2,5 %	2,5 %
< uke	Pengemarked	5 820 364	1,6 %	
	Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdigt	89 690 402	24,0 %	
	Globale obligasjoner valutasikret til NOK	41 066 827	11,0 %	
	Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	11 423 382	3,1 %	
	Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	13 167 431	3,5 %	
	Globale aksjer	111 715 771	29,9 %	
	Norske aksjer	32 064 698	8,6 %	
	Sum	304 948 875	81,5 %	84,0 %
< måned	Bankinnskudd	-	0,0 %	
> måned	Eiendom	51 673 809	13,8 %	
	Utlånsportefølje	8 000 000	2,1 %	
	Alternative investeringer	-	0,0 %	
	Sum	59 673 809	16,0 %	100 %
	Sum totalt	374 097 711	100 %	

Investeringsstrategi er sammen med finansreglementet oppe til styrebehandling en gang i året.

Tabellen nedenfor viser foretakets aktivaallokering ved utgangen av 2022:

Styret fastsetter øvre rammer for hvor stor del av foretakets kapital som kan være plassert innenfor de ulike aktivaklassene. Aktivaallokeringen skal holdes innenfor gjeldende rammer til enhver tid.

	Markedsverdi	Vekting	Nøytral	Strategi		
				Min	Max	Avvik
Bankinnskudd	9 475 027	2,5 %	3 %	0 %	13 %	-0,5 %
Pengemarked	5 820 364	1,6 %	2 %	0 %	12 %	-0,4 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdigt	89 690 402	24,0 %	20 %	10 %	30 %	4,0 %
Globale obligasjoner valutasikret til NOK	41 066 827	11,0 %	10 %	0 %	20 %	1,0 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	11 423 382	3,1 %	3 %	0 %	13 %	0,1 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	13 167 431	3,5 %	3 %	0 %	13 %	0,5 %
Globale aksjer	57 206 477	15,3 %	14 %	4 %	24 %	1,3 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	54 509 294	14,6 %	14 %	4 %	24 %	0,6 %
Norske aksjer	32 064 698	8,6 %	7 %	0 %	17 %	1,6 %
Eiendom	59 673 809	16,0 %	24 %	14 %	34 %	-8,0 %
Alternative investeringer	-	0,0 %	0 %	0 %	10 %	0,0 %
Sum	374 097 711	100 %	100 %			

Stresstest

Det gjennomføres stresstester for å se hvor mye tap en kan forvente i en meget stresset markedsituasjon. Forutsetninger er

hentet fra Finanstilsynet og vil avvike fra de reelle tall for porteføljen fra foretaket.

Porteføljens størrelse		374 097 711					
Aktivklasse	Prosent	Portefølje før stresstest	Endringer markedet	Durasjon	Nedgang beløp	Portefølje etter stresstest	Prosent
Bankinnskudd	2,5 %	9 475 027	2 %			9 475 027	3,2 %
Likviditetsfond	1,6 %	5 820 364	2 %	0,5	- 58 204	5 762 160	1,9 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	24,0 %	89 690 402	2 %	3	- 5 381 424	84 308 978	28,3 %
Globale obligasjoner valutasikret til NOK	11,0 %	41 066 827	2 %	5	- 4 106 683	36 960 144	12,4 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	3,1 %	11 423 382	4 %	3	- 1 370 806	10 052 576	3,4 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	3,5 %	13 167 431	4 %	3	- 1 580 092	11 587 339	3,9 %
Globale aksjer	15,3 %	57 206 477	-32 %		- 18 306 073	30 319 433	10,2 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	14,6 %	54 509 294	-32 %		- 17 442 974	37 066 320	12,4 %
Norske aksjer	8,6 %	32 064 698	-32 %		- 10 260 703	21 803 995	7,3 %
Eiendom	16,0 %	59 673 809	-15 %		- 8 951 071	50 722 738	17,0 %
Alternative investeringer	0,0 %	-	-25 %		-	-	
Valutarisiko hvis NOK styrker seg	15,3 %	57 206 477	-15 %		- 8 580 972		
Totalt	100 %	374 097 711				298 058 710	100 %
Totalt verdifall i porteføljen	-20,3 %	- 76 039 001					

Forutsetninger: Renteskift og nedgang i aksjemarkedet skjer umiddelbart
 Positivt utslag på bankinnskudd og etter hvert pengemarkedet vil ikke komme med i dette scenariet
 Valutarisiko utføres på globale aksjer

Renterisiko

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har gjennom 2022 redusert sin andel av balansen plassert i rentepapirer noe. Ved utgangen av 2021 var denne andelen rundt 47% og ved utgangen av 2022 var andelen redusert til rundt 45%. Av brannkassens midler så er 2,5% plassert i bankinnskudd, 1,6% er plassert i norske/nordiske likviditetsfond, 24% plassert i norske/nordiske obligasjonsfond, 11 % i globale obligasjonsfond, 3,5% i norske/nordiske høyrentefond og 3,1% i globale høyrentefond.

Den **norske/nordiske obligasjonsporteføljen** har en durasjon (rentesensitivitet) på 3,2 og en kreditturasjon på 4,0. Av porteføljens verdi på NOK 86 millioner vil en renteøkning på 1% derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 2,8 millioner.

Den **globale obligasjonsporteføljen** har en durasjon (rentesensitivitet) på 5,6 og en kreditturasjon på 1,7. Av porteføljens verdi på NOK 41 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 2,3 millioner.

Porteføljen med **norske/nordiske høyrenteobligasjoner** har en durasjon (rentesensitivitet) på 0,5 og en kreditturasjon på 1,8. Av porteføljens verdi på NOK 13,2 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 0,7 millioner.

Porteføljen med **globale høyrenteobligasjoner** har en durasjon (rentesensitivitet) på 3,7 og en kreditturasjon på 3,7. Av porteføljens verdi på NOK 11,4 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 0,4 millioner.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er et foretak som er overkapitalisert. Premier for egen regning i 2022 er 39 mill. kroner. Solvenskapitalen er 308,3 mill. kroner. (SII – Q4-tall)

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har ingen eksponeringer i private equity fond/foretak og hedgefond.

Styret mottar kvartalsvis rapportering som dokumenterer om forvalter holder seg innenfor de rammer som er fastsatt av foretakets styre.

4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	44 176 801	5 428 881	49 605 682
Gjenforsikringsandel	-8 295 595	-857 065	-9 152 660
For egen regning	35 881 206	4 571 816	40 453 022
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	43 076 708	5 304 504	48 381 212
Gjenforsikringsandel	-8 295 595	-857 065	-9 152 660
For egen regning	34 781 113	4 447 439	39 228 552
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-60 696 857	-2 327 052	-63 023 909
Gjenforsikringsandel	22 964 085	-	22 964 085
For egen regning	-37 732 772	-2 327 052	-40 059 824
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-61 095 650	-2 927 141	-64 022 791
Inntruffet tidligere år brutto	398 793	600 090	998 883
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	21 951 756	2 671 448	24 623 204
Brutto erstatningsavsetning	42 058 592	3 055 390	45 113 983

5. Kostnader

	2022	2021
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	34 135	97 427
Lønns- og personalkostnader	22 300 743	21 116 599
Honorarer tillitsvalgte	906 159	693 250
IKT-kostnader	856 417	922 768
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	687 500	650 000
Andre kostnader	9 280 805	8 349 327
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-26 994 272	-24 359 586
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-4 322 456	-4 223 821
Avgitt øvrige salgskostnader	-2 129 630	-2 093 493
Sum	619 400	1 152 471
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	4 322 456	4 223 821
Provisjon	38 331	37 027
Øvrige salgskostnader	2 129 630	2 093 493
Sum	6 490 417	6 354 341
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	16 830 211	16 323 239
Arbeidsgiveravgift	3 874 231	3 504 347
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	831 765	670 497
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	272 584	254 619
Pensjonskostnader - ytelsesbasert pensjonsordning	491 952	363 896
Sum lønns- og personalkostnader	22 300 743	21 116 599
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	504 500	480 480
Rådgivning - annen rådgivning	0	0
Andre tjenester utenom revisjon	183 000	169 520
Sum	687 500	650 000

6. Lønn og godtgjørelser

	2022	2021
Gjennomsnittlig antall ansatte	25	25
Lønn/godtgjørelse til:		
-Administrerende direktør - lønn	1 745 499	1 567 196
-Administrerende direktør - annen godtgjørelse	160 999	158 850
-Årets pensjonsopptjening administrerende direktør	208 947	194 406
Styret	648 160	561 500
- Tore Johansen	190 166	172 500
- Ann-Mari Skinne	88 832	69 500
- Svein Bovim	65 166	55 500
- Jan Skaug	27 000	58 500
- Mette Røen Homstvedt	65 166	58 500
- Finn Lunde	66 666	55 500
- Simen Saxebøl (vara)	16 833	13 500
- Bent Cato Kirkeng (vara)	13 833	16 500
- Nils Håkon Lie (vara)	13 833	16 500
- Torill Volden (vara)	13 833	10 500
- Ingunn V. Thorvaldsen (vara)	37 666	16 500
- Mads Aas Johansen (vara, ansattrepr.)	34 833	18 000
- Hans Viggo Nielsen (vara f.o.m. 01.05.2022)	14 333	0
Valgkomite	96 333	58 500
- Øyvind Krugerud (vår 2021)	0	17 250
- Asbjørn Veidal (Vår 2021)	0	9 000
- Hans Kristian Højjord (vår 2021)	0	12 000
- Jens Oskar Olsen-Torp	36 333	11 250
- Arthur Knutsen	15 000	9 000
- Laila Smestad	15 000	
- Eivind Wium	15 000	
- Hans Viggo Nielsen (t.o.m. 30.04.2022)	15 000	
Generalforsamling	161 666	73 250

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2022	2021
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	26 994 272	24 359 586
Utbetalt garantiordningen	0	0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	26 994 272	24 359 586

8. Transaksjoner mellom Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med Kr. 3.509.702,-.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

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

	2022	2021
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	27 310 225	26 624 489
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	670 567	522 390
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	27 980 792	27 146 879

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	2 498 447	2 512 324
Kostnader øvrige tjenester	1 103 443	1 180 844

9. Pensjon

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Indre Østfold og Andebu 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 kontraktsmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

I tillegg har Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder, arbeidstakere med lønn over 12 G og tilleggs-pensjoner.

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 medlemmene uavhengig av alder (3,0 prosent justert for alder basert på avtagende lønnskurve). Den ettårige nominelle lønnsveksten 2021/2022 var beregnet til 1,76 prosent på grunn av en antakelse om at høy alder og en lukket pensjonsordning ga 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 markedsforventninger 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 Østfold og Andebu 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 overfinansiering. Renteoppgang leder til et fall i forpliktelsene som isolert sett kan lede til en økt overfinansiering. 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 17,5 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 11,1 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 pensjonsmidlene.

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 6,1 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 5,3 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 3,2 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 2022, noe som tilsier at det ikke er krav om å tilføre pensjonsmidler for å bedre pensjonskassens soliditet.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er som medlem i Finans Norge 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
Antall aktive medlemmer	10	1	11	10	1	11
Antall pensjonister	23	12	35	23	12	35
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	30 183 658	6 829 251	37 012 908	29 322 154	2 776 990	32 099 144
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	412 364	12 390	424 754	381 943	19 314	401 256
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	78 762	2 366	81 128	72 951	3 689	76 640
Rentekostnad	597 636	135 219	732 856	477 641	37 447	515 089
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	92 626	-426 758	-334 132	1 522 480	5 005 434	6 527 914
Utbetalte ytelser	-1 375 264	-658 956	-2 034 220	-1 398 679	-851 069	-2 249 748
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-509 577	-125 861	-635 438	-194 832	-162 554	-357 386
Virksomhetssammenslutning	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
Pr. 31.12	29 480 205	5 767 651	35 247 856	30 183 658	6 829 251	37 012 908
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	33 618 983	0	33 618 983	33 057 718	0	33 057 718
Renteinntekt	665 656	0	665 656	552 446	0	552 446
Avkastning ut over renteinntekt	-3 708 459	0	-3 708 459	387 433	0	387 433
Bidrag fra arbeidsgiver	3 177 522	125 861	3 303 383	1 214 896	162 554	1 377 450
Utbetalte ytelser	-1 375 264	0	-1 375 264	-1 398 679	0	-1 398 679
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-509 577	-125 861	-635 438	-194 832	-162 554	-357 386
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	31 868 861	0	31 868 861	33 618 983	0	33 618 983
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	29 480 205	5 767 651	35 247 856	30 183 658	6 829 251	37 012 908
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-31 868 861	0	-31 868 861	-33 618 983	0	-33 618 983
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-2 388 656	5 767 651	3 378 995	-3 435 325	6 829 251	3 393 925
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	412 364	12 390	424 754	381 943	19 314	401 256
Rentekostnad	597 636	135 219	732 856	477 641	37 447	515 089
Renteinntekt	-665 656	0	-665 656	-552 446	0	-552 446
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	78 762	2 366	81 128	72 951	3 689	76 640
Pensjonskostnad	423 106	149 975	573 082	380 089	60 450	440 538
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	423 106	149 975	573 082	380 089	60 450	440 538
			Sum 2022			Sum 2021
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse /-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			28 400 812			22 260 330
Avkastningen på pensjonsmidler			3 708 459			-387 433
Endringer i demografiske forutsetninger			7 018 017			6 627 849
Endringer i økonomiske forutsetninger			-7 352 149			-99 934
Virkningen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			31 775 138			28 400 812
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			3,73 %			1,98 %
Lønnsregulering			3,70 %			3,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,70 %			3,00 %
Pensjonsregulering			0,00 %			0,00 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			831 765			670 497
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			272 584			254 619
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			272 857			254 874
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			3 295 091			1 214 896

Prosent	Endring i pensjonsforpliktelse 2022	Endring i pensjonsforpliktelse 2021
Sensitivitet		
- 1 %-poeng diskonteringsrente	17,50 %	17,80 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-11,10 %	-11,30 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-5,30 %	-2,90 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	6,10 %	4,80 %
- 1 %-poeng G-regulering	3,20 %	2,40 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-3,20 %	-1,60 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	13,20 %	14,00 %
10 % redusert dødelighet	3,20 %	3,70 %
10 % økt dødelighet	-4,30 %	-4,90 %

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 pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	-	2 230 820	-	2 230 820
Obligasjoner	-	29 638 040	-	29 638 040
Sum	-	31 868 861	-	31 868 861

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 pr. 31.12.2021
Aksjer og andeler	-	6 555 702	-	6 555 702
Obligasjoner	-	26 424 521	-	26 424 521
Derivater	-	638 761	-	638 761
Sum	-	33 618 983	-	33 618 983

10. Skatt

	Brannkassen 2022	Brannkassen 2021	Konsern 2022	Konsern 2021
Midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-1 796 402	-1 676 587	-8 817 372	-8 152 135
Pensjonsmidler	2 388 663	3 435 329	2 388 663	3 435 329
Pensjonsforpliktelser	-5 767 644	-6 829 247	-5 767 644	-6 829 247
Verdipapirer	-10 885 635	1 027 883	-10 885 635	1 027 883
Sikkerhetsavsetning	6 071 500	7 285 800	6 071 500	7 285 800
Andre midlertidige forskjeller	-38 470	-48 087	-38 470	-48 087
Sum midlertidige forskjeller	-10 027 988	3 195 091	-17 048 958	-3 280 457
Fremførbart underskudd	-13 348 712		-14 543 247	-471 830
Grunnlag ikke balanseført			1 154 309	419 114
Netto midlertidige forskjeller	-23 376 700	3 195 091	-30 437 896	-3 333 173
Netto utsatt skatt/skattefordel (-) (25% - 22%)	-5 844 175	798 773	-7 396 762	-635 683

Beregning av skattepliktig inntekt

Resultat før skattekostnad	-48 755 705	41 647 726	-50 023 843	40 784 852
Ført på andre inntekter og kostnader	-3 374 325	-6 140 480	-3 374 325	-6 140 480
Endring midlertidige forskjeller	13 223 079	12 199 073	13 768 501	12 713 887
Permanente forskjeller	30 834 188	-29 046 915	30 834 199	-29 046 918
Utbetalt utbytte	-5 275 949	-5 959 404	-5 275 949	-5 959 404
Anvendelse av fremførbart underskudd				
Skattepliktig inntekt	-13 348 712	12 700 000	-14 071 417	12 351 937
Betalbar inntektsskatt (25% - 22%)	0	3 175 000	0	3 181 125
Betalbar formuesskatt (ført som andre kostnader)	750 000	500 000	750 000	500 000
Sum betalbar skatt	750 000	3 675 000	750 000	3 681 125

Tilbakeføring av underskudd

Fordring på tilbakebetaling av skatt

Spesifikasjon av skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	0	3 175 000	0	3 181 125
Endring utsatt skatt	-6 642 948	-3 049 768	-6 761 079	-3 163 871
For mye / lite avsatt foregående år	-9 569	-5 586	-9 569	-5 586
Total skattekostnad	-6 652 517	119 646	-6 770 648	11 668
Herav mot utvidet resultat	843 581	1 535 119	843 581	1 535 119
Skattekostnad	-5 808 936	1 654 765	-5 927 067	1 546 787

Avstemming av skattekostnad

25% av resultat før skattekostnad	-12 188 926	10 411 931		
25% av poster ført på andre inntekter og kostnader	-843 581	-1 535 119		
25% av permanente forskjeller og utbetalt utbytte	6 389 560	-8 751 580		
For mye / lite avsatt foregående år	-9 569	-5 586		
Total skattekostnad	-6 652 517	119 646		

Brannkassen ble i mai 2019 kjent med at Sparebank 1 Østlandet hadde mottatt en bindende forhåndsuttalelse fra Skatteetaten om at bankens kundeutbytte er skattemessig fradragsberettiget. Under henvisning til denne har Brannkassen behandlet utbetalt utbytte som fradragsberettiget i skattemeldingen.

På samme måte som for Sparebank 1 Østlandet er det en klar tilknytning mellom utbetaling av utbytte og fremtidige inntekter for Brannkassen.

Fra og med 2020 er formuesskatt ført som andre kostnader.

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
A Anskaffelseskost pr. 01.01.21	2 961 720	10 019 122	1 394 267	628 577
Tilgang i året		521 775	43 387	
Utrangert				
Avgang i året			-635 000	-628 577
Anskaffelseskost pr.31.12.21	2 961 720	10 540 897	802 654	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.21	-1 865 560	-3 612 332	-852 594	-467 225
Årets ordinære avskrivninger	-132 524	-1 572 099	-97 427	0
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger			563 757	467 225
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.21	-1 998 083	-5 184 431	-386 264	0
Bokført verdi 31.12.21	963 637	5 356 466	416 390	0
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	2 961 720	10 540 897	802 654	0
Tilgang i året		18 608	57 026	
Utrangert				
Avgang i året			-220 579	
Anskaffelseskost pr.31.12.22	2 961 720	10 559 506	639 101	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	-1 998 083	-5 184 431	-386 264	0
Årets ordinære avskrivninger	-88 000	-1 633 735	-34 135	0
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger			220 597	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22	-2 086 083	-6 818 167	-199 802	0
Bokført verdi 31.12.22	875 637	3 741 339	439 299	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	
			2022	2021
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer			875 637	963 637
Balansført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer			875 637	963 637
Merverdi utover balansført verdi			0	0

Leieforpliktelse**2022****2021****Leieforpliktelse 1.januar**

Udiskonterte leieforpliktelse 1.januar	5 838 120	7 130 196
Diskonteringseffekt av leieforpliktelse	(262 254)	(400 298)
Diskonterte leieforpliktelse 1.januar	5 575 866	6 729 898

Sammendrag av leieforpliktelse i årsregnskapet

Per 1.januar	5 575 866	6 729 898
Endring i leieforpliktelse	18 608	521 775
Nye leieforpliktelse	-	-
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(1 592 636)	(1 675 807)
Betalte renter (kontantstrøm)	(114 215)	(182 509)
Påløpte renter (resultatregnskapet)	114 215	182 509
Per 31.desember	4 001 838	5 575 866

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	1 654 201	1 666 362
1-2 år	1 473 561	1 666 362
2-3 år	1 007 864	1 494 031
3-4 år		1 011 366
4-5 år		-
Mer enn 5 år		
Sum udiskontert leieforpliktelse 31.desember	4 135 626	5 838 120

Vektet gjennomsnittlig rente**2,78****2,78**

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 Østfold og Andebu 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 foretaket vil oppnå ved finansiering av biler fra et finansieringsforetak.

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med foretakets formål med disse leiearrangementene. Foretaket har innregnet sine leieforpliktelse til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, 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. Aksjer i datterforetak

Aksjer og andeler i datterforetak	Eierandel	Andel	Kostpris	Bal.ført verdi	Kostpris	Bal.ført verdi
			31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Vektergården Mysen AS	100 %	100	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Vektergården Mysen AS-konsernbidrag tidligere år			439 200	439 200	439 200	439 200
Andebu Eiendomsdrift AS	100 %	100	50 000	50 000	50 000	50 000
Brandkassegården AS	100 %	100	3 050 000	3 050 000	50 000	50 000
			11 539 200	11 539 200	8 539 200	8 539 200

Fordringer på datterforetak	2022	2021
Lån til Andebu Eiendomsdrift AS	2 500 000	3 000 000
Lån til Brandkassegården AS	5 500 000	5 500 000
Sum	8 000 000	8 500 000

Eiendommer i datterselskapenes regnskap	Forretn. kontor	Eierandel	Kostpris	Bal.ført verdi	Kostpris	Bal.ført verdi
			31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Vektergården Mysen AS	Eidsberg	100 %	20 365 749	5 938 100	19 639 623	6 123 300
Andebu Eiendomsdrift AS	Andebu	100 %	3 000 000	2 010 000	3 000 000	2 130 000
Brandkassegården AS	Rakkestad	100 %	9 911 115	8 398 143	6 030 872	4 737 100

Tilleggsinformasjon:	Eiendeler	Egenkapital	Gjeld	Inntekter	Resultat
Vektergården Mysen AS	17 754 232	17 458 315	295 917	1 685 711	(392 660)
Andebu Eiendomsdrift AS	2 291 213	(238 897)	2 530 110	404 291	(256 017)
Brandkassegården AS	8 990 582	2 322 491	6 668 091	647 345	(479 190)

13. 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 (opsjonsprisindekser etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Børsnoterte ansvarlige lån

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). 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:

- Certifikater, 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 kontant-strømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra fondsforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation.) På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV vurderes deretter for skjønnsmessige 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 Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringsansvarlig i samråd med administrerende direktør 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 administrerende direktør samt månedlig til styret.

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultatet 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.

Finansielle eiendeler	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	183 042 640	183 042 640	207 882 613	207 882 613
Rentebærende verdipapirer	157 239 192	157 239 192	172 531 799	172 531 799
Utlån og fordringer				
Utlån	2 742 048	2 742 048	3 060 583	3 060 583
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	21 952 559	21 952 559	9 024 575	9 024 575
Andre fordringer	9 093 338	9 093 338	4 295 829	4 295 829
Kontanter og bankinnskudd	9 801 693	9 801 693	21 978 223	21 978 223
Sum finansielle eiendeler	383 871 470	383 871 470	418 773 623	418 773 623
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	24 472 579	24 472 579	33 391 420	33 391 420
Sum finansielle forpliktelser	24 472 579	24 472 579	33 391 420	33 391 420

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	143 763 801	39 278 839		183 042 640
Rentebærende verdipapirer	157 239 192			157 239 192
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån			2 742 048	2 742 048

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	166 612 341	41 270 272		207 882 613
Rentebærende verdipapirer	172 531 799			172 531 799
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån			3 060 583	3 060 583

14. Aksjer og andeler

Norske finansaksjer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
DNB Bank ASA	981 276 957	1 930 500
Sum norske finansaksjer		1 930 500
Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
BK Forum AS	919 864 222	16 667
Sum andre norske aksjer		16 667
Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	13 296 984
Sum norske aksjefond		13 296 984
Utenlandske aksjefond		Markedsverdi
Arctic Norwegian Value Creation D NOK		14 776 371
Fundsmith Equity Fund Feeder		7 751 128
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD		5 090 642
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD		2 504 200
AKO Global Long Only UCITS Fund CF1 NOK		6 635 455
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK		1 309 585
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged		9 717 272
RBC Global Equity Focus Fund USD		7 509 789
SGA Global Growth Fund NOK Hedged		9 094 448
SGA Global Growth Fund USD D Acc		8 164 880
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK		9 253 211
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD		8 034 096
Veritas Global Focus Fund USD C		7 852 143
Veritas Global Focus Fund NOK E		8 052 652
Egerton Capital Equity Fund I NOK		10 299 598
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged		10 446 671
Sum utenlandske aksjefond		126 492 141
Egenkapitalbevis	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Askim & Spydeberg Sparebank	937 885 199	2 044 177
Sum egenkapitalbevis		2 044 177
Private equity-investeringer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Malling & Co Eiendomsfond AS	916 638 914	39 258 971
Prime Office Germany AS	990 405 131	3 200
Sum private equity-investeringer		39 262 171
Sum aksjer og andeler		183 042 640

15. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonsfond - norske		Markedsverdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Classic		43 133 373
DnB Obligasjon (III) E		42 954 482
Holberg Kreditt		-
First High Yield		4 723 337
Alfred Berg Nordic High Yield C-NOK		3 842 265
Fondsfinans Kreditt		4 601 829
Sum		99 255 286
Obligasjonsfond - utenlandske		Markedsverdi
BlueBay Investment Grade Global Aggregate Bond Fund I – NOK (BHedged)		20 673 948
Pimco GIS Plc Global Bond Fund Ins Hedged NOK		20 392 879
BlueBay Global High Yield Bond Fund I NOK		5 813 543
Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond Fund NOK H		5 609 839
Sum		52 490 209
Pengemarkedsfond - norske		Markedsverdi
Holberg Likviditet		2 695 018
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Classic		2 798 679
Sum		5 493 697
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		157 239 192

16. Utlån og fordringer

	2022	2021
Utlån og fordringer som måles til amortisert kost		
Pantelån	2 742 048	3 060 583
Sum utlån og fordringer som måles til amortisert kost	2 742 048	3 060 583
Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2022	2021
Innskudd hos kredittinstitusjoner	6 951 311	11 070 925
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	6 951 311	11 070 925

17. 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.

18. Hendelser etter balansedagen

I 2022 har driften i IØA gått tilnærmet som normalt.

Avtalen med Nord-Odal Gjensidig Brannkasse om ansvaret for driften der, er forlenget og gjelder inntil fusjonen mellom Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er godkjent av Finanstilsynet.

Finansresultatet har endret seg i positiv retning i 2023.

Usikkerhetsmomentene som gjorde seg sterkest gjeldende i 2022, er relativt stabilisert, men noe usikkerhet vil det fortsatt være med tanke på realøkonomien. Det virker klart at mange sentralbanker prioriterer å temme inflasjon framfor å opprettholde økonomisk vekst.

Salg av datterselskapet Andebu Eiendomsdrift AS ble fullført i februar 2023. Leieavtalen Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har videreføres.

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. Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.

I 2023 skal det vurderes om IØA skal jobbe mot å bli sertifisert som miljøfyrtårn-bedrift.

Fra 1.1.2023 trådte Lov om bærekraftig finans i kraft. Loven gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen fra denne dato.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1.7.2022. Formålet med denne loven er å fremme virksomhetenes respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester.

Loven gjelder for alle selskaper som ikke er definert som små foretak etter regnskaps-loven., og gjelder for IØA i h.t. gitte kriterier i loven.

Som største brannkasse i Norge er IØA den eneste brannkassen som faller innenfor denne lovgivningen. Dette medfører utvidede krav til IØA i forhold til åpenhet og transparens. IØA plikter å utføre aktsomhetsvurderinger, og å rapportere i h.t. kravene med første frist 30. juni 2023.



RSM Norge AS

Til generalforsamlingen i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
 Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
 Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

Uavhengig revisors beretning

www.rsmnorge.no

Konklusjon

Vi har revidert Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasses årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775), § 1-2 og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775), § 1-2 og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasses revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 26. april 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
 AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

Revisors beretning 2022 for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse



Erstatningsavsetningene

Erstatningsavsetninger er et estimat hvor størrelsen avhenger av forutsetninger som innebærer bruk av skjønn. Skjønnets knytter seg til utviklingen av meldte skader som er under behandling, og hvordan inntrufne skader som ennå ikke er meldt til selskapet vil utvikle seg. For skader som er inntrufne, men ennå ikke er rapportert til selskapet, knytter det seg skjønn til:

- framskrivninger av historisk skadehistorikk og
- valg av aktuarielle forutsetninger

Beregningen av erstatningsavsetninger avhenger i betydelig grad av valg av datagrunnlag, metoden, startår og apriori antagelser. Endringer i forutsetninger kan gi betydelige endringer i de forsikringstekniske avsetninger.

Se note 2,3 og 4 i årsregnskapet for beskrivelse av erstatningsavsetninger.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Vi har vurdert utformingen og effektiviteten av etablerte kontroller innenfor skadebehandling og fastsettelse av skadereserver. Selskapet benytter Gjensidige Forsikring for blant annet å gjennomføre skadehåndtering og beregninger av erstatningsavsetninger, hvor aktuaravdelingen har ansvar for beregning av erstatningsavsetningen.

Det er etablert en aktuarfunksjon som er en uavhengig kontrollfunksjon med hovedmål å sikre at de avsetningene som er beregnet er tilstrekkelige. Den uavhengige kontrollfunksjonen gjør reberegninger for å kunne sammenligne med beregnet erstatningsavsetning fra aktuaravdelingen, og har avgitt sin rapport for 2022. Gjensidige Forsikring har engasjert BDO AS til å avgi uttalelse vedrørende internkontroll hos Gjensidige Forsikring knyttet til Brannkassene - ISAE 3402 - type 2. BDO AS evaluerer design og effektivitet samt tester etablerte kontroller som skal sikre integritet av systemet som er relevant for finansiell rapportering.

Vi har gjennomgått tilsendte rapporter og har vurdert mulige avvik og tiltak. Vi har også vurdert de kontroller selskapet selv har ansvar for herunder ulike former for rimelighetskontroller. Vi har gjennomført tester av meldte skader for å vurdere om avsetningen er tilstrekkelig samt vurdert og utfordret rimeligheten av forutsetningene benyttet ved beregningen av avsetningene.

Vi har også lest og vurdert notene opp mot regelverket.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Revisors beretning 2022 for Indre Østfold og Andebu Gjensidig
Brannkasse

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775), § 1-2. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Revisors beretning 2022 for Indre Østfold og Andebu Gjensidig
Brannkasse



Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 31. mars 2023
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Postboks 13 • 1851 Mysen
Telefon: 69 84 54 00

Gjensidige Mysen

Anton H. Mysensg. 13 • 1850 Mysen

Gjensidige Rakkestad

Storgaten 13 • 1890 Rakkestad

Gjensidige Hobøl

Gulbringa 1 • 1825 Tomter

Gjensidige Marker

Storgata 55 • 1870 Ørje

Gjensidige Andebu

Andebu Sentrum 20 • 3158 Andebu

www.gjensidige.no/ioa • e-post: ioa@gjensidige.no



Gjensidige