

Delårsrapport 2. kvartal 2021

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
og konsern

1. HOVEDTREKK – 2. KVARTAL 2021

Regnskap for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse (IØA):

Det totale regnskapsresultatet pr. 2. kvartal etter skattekostnad og avsetninger ga et overskudd på kr. 20.921.470, som er vesentlig høyere enn 2. kvartal 2020 da resultatet ble et overskudd på kr. 3.503.201. Skattekostnaden for 2. kvartal er beregnet til kr. 770.374. Forsikringsresultatet viser et overskudd på kr. 2.244.405, som er noe lavere enn 2. kvartal i fjor. Premieinntekter og provisjon er lavere, samtidig som kostnadene er noe høyere enn i fjor, men erstatningskostnadene en del lavere. Finansresultatet ga pr. 2. kvartal et overskudd på kr. 19.447.440. Egenkapitalen i selskapet er solid og tåler svingninger i finansregnskapet ut fra styrets vedtatte kapitalforvaltningsrammer. Den frie egenkapitalen pr. 2. kvartal er 66,4 % av forvaltningskapitalen.

Resultatutvikling

- Netto premieinntekter for egen regning ble kr. 18.938.597. pr. 2. kvartal som er en nedgang på 6,2 % i forhold til samme periode i fjor da premieinntekter for egen regning endte på kr. 20.185.118. Reassurans er totalt 8,2 mill. kr. for året 2020 mot 8,9 mill. kr. for året 2021. Valgt egenandel er 4,5 mill. kr. for inneværende driftsår, det samme som forrige år.
- Første kvartal bidro med 13,7 mill. kr. i provisjonsinntekter på agenturvirksomheten til selskapet, d.v.s. 0,6 mill. kr. mindre enn i fjor.
- Kostnadsprosenten pr. 2. kvartal ble 14,3 %.
- Skadeprosenten ble 73,8 %.
- Combined Ratio (kostnadsprosent + skadeprosent) er pr. 2. kvartal 88,1 %.
- Forsikringsporteføljen for hele virksomheten økte med 3,1 % fra nyttår og beløper seg til 339,8 mill. kr. ved utgangen av 2. kvartal 2021. På samme tid i fjor var forsikringsporteføljen på 324,3 mill. kr. Begge beløp er inkludert naturforretning.

Konsernregnskap for IØA, Brandkassgården AS, Andebu Eiendomsdrift AS og Vektergården i Mysen AS:

Teknisk regnskap: Totale kostnader for konsern beløper seg til kr. 15.625.470 som er lavere enn for morselskapet – se forklaring nedenfor. Resultat av teknisk regnskap blir dermed kr. 3.007.678 for konsern.

Ikke-teknisk regnskap: Netto inntekter fra investeringer beløper seg til kr. 18.733.998 og skattekostnad er beregnet til kr. 732.897. Resultat av ikke-teknisk regnskap for konsern blir kr. 20.758.915.

Kostnader vedrørende husleie (ROU – Right of Use, renter og avskrivninger) til datterselskapene er trukket ut av forsikringsrelaterte driftskostnader, og netto kostnader vedrørende eiendommene er tatt inn på «Netto driftsinntekt fra eiendom».

Balanse: Total balanse beløper seg til kr. 430.936.516 for konsern, mot kr. 429.122.550 for morselskap som gir en differanse på kr. 1.813.966. Linjene som avviker fra morselskapets regnskap gjelder eierbenyttet eiendom, fordringer, anlegg og utstyr samt bank under sum eiendeler. Under egenkapital og forpliktelser er det linjene annen opptjent egenkapital, forpliktelser ved skatt og andre forpliktelser som avviker mellom konsernregnskap og regnskapet for morselskapet.

2. EGENKAPITAL OG SOLVENS – IØA

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

2.1 Forvaltning av finansielle eiendeler og investeringselendommer

Sum egenkapital og forpliktelser til Brannkassen utgjorde kr. 429.122.550 ved utløpet av 2. kvartal - en oppgang på kr. 38.380.846 fra samme periode i fjor. Finansresultatet for investeringsporteføljen ga et overskudd på kr. 19.447.440 pr. 2. kvartal som er 16,5 mill. kr. høyere enn på samme tid i fjor.

2.2 Investeringsporteføljen

Investeringsporteføljen forvaltes av Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse med unntak av fordringer i forbindelse med direkte forsikring som forvaltes av Gjensidige Forsikring ASA. Selskapet har fra 1.10.2019 hatt avtale med Industrifinans AS om forvaltning, rådgivning og rapportering i henhold til styrets gjeldende vedtatte kapitalforvaltningsstrategi. Denne avtalen er prolongert for 2021.

Av kapitalplasseringene er 3,2 mill. kr. direkte utlån med pant i fast eiendom.

BEHOLDNINGSRAPPORT

Aktivklasse	Marketsverdi	Avkastning siden 31.05.2021	Innskudd/uttak	Porteføljeverdi	Strategisk vekt	Overkursverdi	Minimums vekt	Maksimums vekt
Pengemarked	28 613 794	6 952	2 118 150	7 %	10 %	-11 923 751	0 %	20 %
Nordiske obligasjoner	106 184 345	108 322	-3 895	29 %	25 %	4 340 483	15 %	35 %
Internasjonale obligasjoner	37 767 516	116 049	0	9 %	10 %	-2 770 029	0 %	20 %
Nordiske høyrenteobligasjoner	22 618 402	138 372	0	6 %	5 %	2 347 629	0 %	15 %
Internasjonale aksjer	48 483 575	2 511 850	0	11 %	10 %	5 928 030	0 %	20 %
Internasjonale aksjer valutasikret	37 298 537	781 521	0	9 %	7 %	8 920 228	0 %	17 %
Norske aksjer	88 814 858	220 276	0	17 %	15 %	8 008 641	5 %	25 %
Eiendom	57 618 352	85 619	0	14 %	18 %	-15 348 229	8 %	28 %
Alternative investeringer	0	0	0	0 %	0 %	0	0 %	10 %
Totalt	405 375 448	3 989 062	2 112 255	100 %	100 %	0		

2.3 Investeringer i tilknyttede selskaper

Det er 3 investeringer som er klassifisert som datterforetak, henholdsvis aksjeselskapene Brannkassegården AS, Andebu Eiendomsdrift AS og Vektergården i Mysen AS – alle selskapene heleid av Brannkassen. Se for øvrig konsernregnskap for 2. kvartal 2021.

2.4 Finansavkastningen for investeringsporteføljen

Snittavkastningen på porteføljen ble pr. 2. kvartal for pengemarked 0,31 %. Nordiske – og internasjonale obligasjoner ga en snittavkastning på henholdsvis 0,28 % og -1,09 %, mens høyrenteobligasjoner ga en avkastning på 7,82 %. På internasjonale aksjer, internasjonale aksjer valutasikret og norske aksjer, ble snittavkastningen henholdsvis 11,55 %, 12,12 % og 14,01 %. Eiendom har så langt i år gitt en snittavkastning på 3,53 %. Porteføljen ga en avkastning pr. 2. kvartal på kr. 20.905.069 som tilsvarer 5,3 %.

3 SENTRALE RISIKO- OG USIKKERHETSFAKTORER

3.1 Forsikrings- og forretningsrisiko

Selskapets forsikringsrisiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring som innebærer ansvar for brann for egen regning med egenandel 4,5 mill. kr. pr. skadetilfelle. Brannskadestatistikken pr. 2. kvartal 2021 viser et lavere skadeomfang i forhold til 2. kvartal 2020. I første halvår 2021 var det fire større branner. Foruten brann – og naturskadeforretningen har brannkassen agenturforretning for Gjensidige Forsikring og Gjensidige Pensjon. Risikoen for denne porteføljen er begrenset til provisjonsnivå og porteføljeutvikling. Selskapet har solid egenkapital til dekning av forpliktelse i f.t. myndighetskravene, og har god likviditet.

3.2 Markedsrisiko

Selskapet har i dette kvartalet en aksjeandel på 37 % i norske – og internasjonale aksjer. Hovedtyngden av plasseringene viser en forsiktig risikospredning med størst andel i pengemarked og nordiske obligasjoner, hvor den samlede andelen av disse plasseringene utgjør 39 % av den totale investeringsporteføljen.

3.3 Motpartsrisiko

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

3.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Med fokus på internkontroll og fullmaktskontroller og i h.t. rapporter på dette, mener selskapet å ha god oversikt over operasjonell risiko. Styret i selskapet og selskapets interntrevisor har årlig gjennomgang av internkontrollen. Det er ikke rapportert noen hendelser av betydning i 2. kvartal.

3.5 Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-reglene. Solvenskapitalkravet for selskapet er 110,2 mill. kr. ved kvartalsslutt. Tellende kapital er 353,9 mill. kr. Dette gir en solvensmargin på 321 %. Kapitalsituasjonen beregnes basert på selskapets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II-prinsipper, justert for foreslått utbytte og evt. ansvarlig lånekapital.

I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimums kapitalbehov. Dette kalles minstekapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten. Det regulatoriske minstekapitalkravet skal være mellom 25 % og 45 % av solvenskapitalkravet. Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital 317,3 mill.kr. og MCR 27,7 mill.kr. er 1144 %.

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

For 2. kvartal 2021 er samlet basiskapital 353,9 mill. kr. Selskapet har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes å være kapital av beste kvalitet. Av samlet basiskapital kommer 311,8 mill. kr. fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadefond 42,1 mill. kr. Naturskadekapital er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Selskapet har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

3.6. Bærekraft

Klima- og miljøspørsmål blir stadig viktigere for alle IØAs og Gjensidiges kunder og interessenter. Derfor vil bærekraft bli integrert som en grunnpilar i all strategi. Det arbeides aktivt med å integrere bærekraft i hele organisasjonen, og alle prosesser skal ha en høy etisk standard. Risikovurderinger vil med dette endres i større og mindre grad, alt ettersom hvilke risikoer det dreier seg om.

4. ORGANISASJONEN

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet totalt 25 fast ansatte fordelt på hel- og deltidsansatte som utgjør 22,3 årsverk. I januar 2020 engasjerte IØA tre internship som er høyskolestudenter. Disse jobbet i 20% stillinger til engasjementet opphørte i juni 2021.

Det er moderat sykefravær i selskapet og arbeidsmiljøet er å anse som tilfredsstillende. Fagkompetansen hos de ansatte er høy. Det arbeides kontinuerlig sammen med Gjensidige for å tilfredsstille nye kompetansekrav innenfor finanssektoren, samt god kvalitet i kundefrådgivningen ut i markedet.

5. UTSIKTER FREMOVER

I løpet av 2021 har Corona-viruset (Covid-19) fortsatt gjort seg gjeldende, men tiltakene har blitt noe lettere fra myndighetenes side. Mange av kundene er og vil bli økonomisk berørt av dette, enten direkte eller indirekte. Finansmarkedet kan også bli påvirket utover i 2021, men har hittil gitt gode resultater for Brannkassen i 2021. Det er for tidlig å si noe sikkert om hva de langsiktige konsekvensene vil bli. Brannkassen er solid og har god likviditet, og er godt rustet til å møte utfordringene.

Forsikringsvirksomheten leverer et overskudd pr. 2. kvartal 2021. Skadeforebygging har alltid stort fokus. God kundebehandling, gode interne prosesser samt opprettholdelse av den gode oppfølgingen av kundeporteføljen har hatt et ekstra sterkt fokus etter utbruddet av Covid-19. Det er spesielt i disse tider vi har mulighet til å utgjøre en forskjell for kundene våre. Vi ønsker fortsatt å fokusere på at vi er der for dem gjennom denne krisen. Flere søker trygghet og det er økt fokus på fellesskapet. Med bakgrunn i vår historie er selskapet bygget for og av kundene. Sammen med Gjensidige skal vi fortsette å vise oss som det tryggeste forsikringsselskapet i bransjen.

Selskapet har en forsiktig investeringsstrategi, men finansresultatet pr. 2. kvartal ble allikevel meget godt, med en avkastning på 5,3 % på totalporteføljen.

Selskapet har en betydelig kapitalbuffer både i forhold til interne risikomodeller og myndighetenes legale kapitaldekningskrav. Styret vurderer selskapets kapitalsituasjon og soliditet som meget tilfredsstillende.

Mysen, 25. august 2021

Tore Johansen – Styreleder

Ann-Mari Skinne

Svein Bovim

Jan Skaug

Mette Røen Homstvedt

Finn Lunde

Adm.dir. Roald Fischer

Dokument FOR SIGNERING - DELÅRSRAPPORT Q2 2021 er signert elektronisk av:

*Signert 26.08.21 av Johansen,
Tore med BankID.*

Tore Johansen
Styreleder

*Signert 30.08.21 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.*

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

*Signert 31.08.21 av Bovim,
Svein med BankID.*

Svein Bovim
Styremedlem

*Signert 29.08.21 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.*

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

*Signert 26.08.21 av Lunde,
Finn Einar med BankID.*

Finn Lunde
Styremedlem

*Signert 30.08.21 av Skaug,
Jan med BankID.*

Jan Skaug
Styremedlem

*Signert 26.08.21 av Kirkeng,
Bent Cato med BankID.*

Bent Cato Kirkeng
Varamedlem

*Signert 26.08.21 av Fischer,
Roald med BankID.*

Roald Fischer
Daglig leder

Styrets erklæring i forbindelse med 2. kvartalsregnskap 2021:

Styret og administrerende direktør har behandlet beretningen for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse for perioden 1. april til 30. juni 2021.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1.april til 30. juni 2021 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regler. Regnskapsopplysningene gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Beretningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på regnskapet, og de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene. Virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode.

Mysen, 25. august 2021

Tore Johansen – Styreleder

Svein Bovim

Mette Røen Homstvedt

Ann-Mari Skinne

Jan Skaug

Finn Lunde

Adm.dir. Roald Fischer

Dokument FOR SIGNERING - STYRETS ERKLÆRING Q2-REGNSKAP 2021 er signert elektronisk av:

Signert 26.08.21 av Johansen, Tore med BankID.

Tore Johansen
Styreleder

Signert 30.08.21 av Skinne, Ann-Mari med BankID.

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

Signert 31.08.21 av Bovim, Svein med BankID.

Svein Bovim
Styremedlem

Signert 29.08.21 av Homstvedt, Mette Røen med BankID.

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

Signert 26.08.21 av Lunde, Finn Einar med BankID.

Finn Lunde
Styremedlem

Signert 30.08.21 av Skaug, Jan med BankID.

Jan Skaug
Styremedlem

Signert 26.08.21 av Kirkeng, Bent Cato med BankID.

Bent Cato Kirkeng
Varamedlem

Signert 26.08.21 av Fischer, Roald med BankID.

Roald Fischer
Daglig leder

Resultatregnskap

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Q2 2021	Q2 2020	1.1.-30.06.2021	1.1.-30.06.2020	1.1.-31.12.2020
Premieinntekter					
Oppljente bruttopremier	11.489.551	11.385.648	23.416.419	24.258.021	47.672.811
Gjenforsikringsandel av oppljente bruttopremier	-2.250.107	-2.036.452	-4.477.822	-4.072.903	-8.151.393
Sum premieinntekt for egen regning	9.239.444	9.349.196	18.938.597	20.185.118	39.521.418
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5.767.065	6.101.589	13.673.797	14.319.565	27.446.204
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-6.849.734	-11.124.633	-14.430.751	-12.448.316	-19.893.489
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	451.505	314.168	451.505	-3.680.332	-4.247.894
Sum erstatningskostnader for egen regning	-6.398.229	-10.810.465	-13.979.246	-16.128.648	-24.141.383
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-8.584	-5.944	-22.046	-18.722	-5.694.624
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.631.339	-1.387.639	-3.653.576	-3.168.433	-788.483
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.639.923	-1.393.583	-3.675.622	-3.187.155	-6.483.107
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-6.137.440	-5.721.681	-12.713.122	-12.170.050	-23.917.438
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	830.916	-2.474.944	2.244.405	3.018.830	12.425.694
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0	0	170.000
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	702.824	685.459	1.329.984	1.689.531	4.571.930
Netto driftsinntekt fra eiendom	-34.845	-41.030	-69.690	-82.059	-164.118
Verdiendringer på investeringer	12.638.294	21.645.896	15.731.483	6.764.321	26.740.611
Realisert gevinst og tap på investeringer	42.891	223.375	4.600.662	-4.046.607	3.404.600
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.245.024	-929.632	-1.895.115	-1.284.645	-2.668.037
Sum netto inntekter fra investeringer	12.104.141	21.584.069	19.697.304	3.040.540	32.054.986
Andre inntekter	0	757	739	17.642	18.152
Andre kostnader	-125.632	-112.770	-250.603	-225.197	-510.000
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	11.978.509	21.472.056	19.447.440	2.832.985	31.563.138
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	12.809.425	18.997.112	21.691.844	5.851.815	43.988.632
Skattekostnad	-367.652	-1.247.648	-770.374	-2.348.614	-4.332.149
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	12.441.773	17.749.464	20.921.470	3.503.201	39.656.683
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-1.383.484
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	345.872
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-1.037.612
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-1.037.612
TOTALRESULTAT	12.441.773	17.749.464	20.921.470	3.503.201	38.619.071

Balanse	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
---------	------------	------------	------------

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

EIENDELER

Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	7.168.986	10.474.991	7.502.950
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterforetak	8.539.200	8.539.200	8.539.200
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	8.500.000	8.500.000	8.500.000
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	3.226.759	3.518.879	3.368.663
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	192.127.723	158.326.421	173.581.724
Rentebærende verdipapirer	178.376.443	163.070.363	176.790.297
Kapitalplassering bank	2.497.444	15.696.811	10.882.220
Andre finansielle eiendeler	860.500	860.500	860.500
Sum investeringer	401.297.056	368.987.166	390.025.555
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	4.544.998	4.113.012	0
Gj.f.andel-brto erstaln. avsetning	4.715.106	5.410.855	4.263.601
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	9.260.104	9.523.867	4.263.601
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	4.353.719	3.663.032	4.662.605
Sum fordringer	4.353.719	3.663.032	4.662.605
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	506.633	901.641	703.025
Kasse, bank	9.968.345	4.040.416	6.072.546
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Pensjonsmidler	3.735.563	3.494.073	3.735.563
Sum andre eiendeler	14.210.541	8.436.130	10.511.134
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	1.130	131.508	718.366
SUM EIENDELER	429.122.550	390.741.704	410.181.262

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	42.078.368	41.847.603	40.434.893
Avsetning til garantiordningen	2.205.662	2.238.059	2.205.662
Annen opptjent egenkapital	285.131.683	235.153.226	285.853.687
Andre fond	24.000.000	24.000.000	24.000.000
Sum opptjent egenkapital	353.415.713	303.238.890	332.494.242
Brutto forsikringsforpliktelse			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	23.121.007	22.941.155	22.972.193
Brutto erstatningsavsetning	24.732.578	31.854.461	21.231.002
Sum brutto forsikringsforpliktelse	47.853.585	54.795.616	44.203.195
Avsetninger for forpliktelse			
Pensjonsforpliktelse	2.156.535	3.168.866	2.776.989
Forpliktelse ved skatt			
Forpliktelse ved periodeskatt	1.039.013	1.358.421	2.650.000
Forpliktelse ved utsatt skatt	3.848.541	1.984.228	3.848.541
Andre avsetninger for forpliktelse	0	0	687.452
Sum avsetninger for forpliktelse	7.044.089	6.511.515	9.962.982
Forpliktelse			
Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	4.511.410	4.092.958	0
Forpliktelse til kredittinstitusjoner	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	6.500.000	7.000.000	6.500.000
Andre forpliktelse	8.076.790	13.397.300	15.162.303
Sum forpliktelse	19.088.200	24.490.258	21.662.303
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1.720.962	1.705.425	1.858.540
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	429.122.550	390.741.704	410.181.262

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Kroner				Ny måling av netto	Annen opptjent egenkapital	Sum egen-kapital
	Naturskade-fond	Garantiordning	Andre fond	ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.		
Egenkapital per 31.12.2019	41.318.302	2.238.059	24.000.000	(15.657.628)	247.836.954	299.735.687
1.1.-30.06.2020					2.973.900	3.503.201
Resultat før andre inntekter og kostnader	529.301	-	-	-		
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-		-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	2.973.900	3.503.201
Totalresultat	529.301	-	-	-		
Utbetal/vedtatt kunde ulbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.06.2020	41.847.603	2.238.059	24.000.000	(15.657.628)	250.810.854	303.238.888
1.1.-31.12.2020					40.572.489	39.656.683
Resultat før andre inntekter og kostnader	(883.409)	(32.397)	-	-		
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(1.383.484)		(1.383.484)
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				345.872		345.872
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(1.037.612)		(1.037.612)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(1.037.612)	-	(1.037.612)
Totalresultat	(883.409)	(32.397)	-	(1.037.612)	40.572.489	38.619.071
Utbetal/vedtatt kunde ulbytte					(5.860.516)	(5.860.516)
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2020	40.434.893	2.205.662	24.000.000	(16.695.240)	282.548.927	332.494.242
1.1.-30.06.2021					19.277.995	20.921.470
Resultat før andre inntekter og kostnader	1.643.475	-	-	-		
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-		-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-		-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-		-
Totalresultat	1.643.475	-	-	-	19.277.995	20.921.470
Utbetal/vedtatt kunde ulbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 30.06.2021	42.078.368	2.205.662	24.000.000	(16.695.240)	301.826.923	353.415.713

	1.1.-30.06.2021	1.1.-30.06.2020	1.1.-31.12.2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	23.565.233	23.484.410	46.930.238
Utbetalte gjenforsikringspremier	-4.511.410	-4.092.957	-8.151.393
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-10.929.174	-15.887.207	-33.955.839
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	314.168	893.860
Betalte driftskostnader	-3.533.658	3.422.337	-1.830.913
Netto finansinntekter	-111.282	259.930	2.735.799
Betalte skatter	-2.631.964	-3.865.390	-2.631.964
Utbetalt utbytte/vedtatt kundenutbytte	-6.360.516	-6.637.061	-6.637.061
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-4.512.770	-3.001.771	-2.647.273
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	201.626	219.068	437.677
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	747.835	-42.871.216	-34.518.580
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	0	11.785.655	989.631
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	0	0	0
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	949.461	-30.866.493	-33.091.273
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-856.825	-1.148.279	-1.876.417
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-99.944	-143.571	-153.893
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	-956.769	-1.291.849	-2.030.310
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-4.520.078	-35.160.113	-37.768.856
Netto kontantstrøm for perioden			
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-4.520.078	-35.160.113	-37.768.856
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	16.954.766	54.723.622	54.723.622
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	12.434.688	19.563.510	16.954.766
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	2.467.082	15.540.736	10.882.220
Kontanter og bankinnskudd *	9.967.607	4.022.774	6.072.546
Sum kontanter og kontantekvivalenter	12.434.688	19.563.510	16.954.766
	1.301.597	1.301.295	1.301.597

* Herav bundet på skattetrekkkonto

Resultatregnskap konsern

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Q2 2021	Q2 2020	1.1.-30.06.2021	1.1.-30.06.2020	1.1.-31.12.2020
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	11.489.551	11.385.648	23.416.419	24.258.021	47.672.811
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-2.250.107	-2.036.452	-4.477.822	-4.072.903	-8.151.393
Sum premieinntekt for egen regning	9.239.444	9.349.196	18.938.597	20.185.118	39.521.418
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5.767.065	6.101.589	13.673.797	14.319.565	27.446.204
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-6.849.734	-11.124.633	-14.430.751	-12.448.316	-19.893.489
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	451.505	314.168	451.505	-3.680.332	-4.247.894
Sum erstatningskostnader for egen regning	-6.398.229	-10.810.465	-13.979.246	-16.128.648	-24.141.383
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-8.584	-5.944	-22.046	-18.722	-5.483.450
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.631.339	-1.387.639	-3.653.576	-3.168.433	-788.483
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.639.923	-1.393.583	-3.675.622	-3.187.154	-6.271.933
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-5.885.336	-5.202.538	-11.948.848	-11.246.127	-22.720.786
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	1.273.020	-1.955.801	3.007.678	3.942.753	13.833.520
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	713.745	885.459	1.340.885	1.689.531	4.749.510
Netto driftsinntekt fra eiendom	-409.467	-964.650	-894.715	-1.426.366	-1.638.015
Verdiendringer på investeringer	12.638.294	21.645.896	15.731.483	6.764.321	26.740.611
Realisert gevinst og tap på investeringer	42.891	223.375	4.600.662	-4.046.607	3.404.600
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1.380.405	-958.536	-2.044.317	-1.305.017	-3.270.833
Sum netto inntekter fra investeringer	11.605.058	20.631.544	18.733.998	1.675.862	29.985.873
Andre inntekter	0	757	739	17.642	18.152
Andre kostnader	-125.632	-112.770	-250.603	-225.197	-510.000
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	11.479.426	20.519.532	18.484.133	1.468.306	29.494.025
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	12.752.446	18.563.730	21.491.812	5.411.060	43.327.545
Skattekostnad	-362.603	-1.153.050	-732.897	-2.249.878	-4.191.490
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	12.389.843	17.410.680	20.758.915	3.161.182	39.136.055
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-1.383.484
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	345.872
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-1.037.612
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-1.037.612
TOTALRESULTAT	12.389.843	17.410.680	20.758.915	3.161.182	38.098.443

Balanse konsern

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

30.06.2021

30.06.2020

31.12.2020

EIENDELER

Investeringer

Bygninger og andre faste eiendommer	12.900.183	13.908.603	13.700.949
Eierbenyttet eiendom			

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

Aksjer og andeler i datterforetak	0	0	0
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	0	0	0

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer	3.226.759	3.518.879	3.368.863
---------------------	-----------	-----------	-----------

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	192.127.723	158.326.421	173.581.724
-------------------	-------------	-------------	-------------

Rentebærende verdipapirer	178.376.443	163.070.363	176.790.297
---------------------------	-------------	-------------	-------------

Kapitalplassering bank	2.497.444	15.696.811	10.882.220
------------------------	-----------	------------	------------

Andre finansielle eiendeler	860.500	860.500	860.500
-----------------------------	---------	---------	---------

Sum Investeringer	389.989.053	355.381.578	379.184.354
-------------------	-------------	-------------	-------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	4.544.998	4.113.012	0
------------------------------------	-----------	-----------	---

Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	4.715.106	5.410.855	4.263.601
------------------------------------	-----------	-----------	-----------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	9.260.104	9.523.867	4.263.601
--	-----------	-----------	-----------

Fordringer

Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
---	---	---	---

Andre fordringer	4.505.617	3.891.275	4.313.964
------------------	-----------	-----------	-----------

Sum fordringer	4.505.617	3.891.275	4.313.964
----------------	-----------	-----------	-----------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	525.533	939.541	731.425
------------------	---------	---------	---------

Kasse, bank	22.919.516	17.015.875	19.356.981
-------------	------------	------------	------------

Eiendeler ved skatt	0	0	0
---------------------	---	---	---

Pensjonsmidler	3.735.563	3.494.073	3.735.563
----------------	-----------	-----------	-----------

Sum andre eiendeler	27.180.612	21.449.489	23.823.969
---------------------	------------	------------	------------

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	1.130	131.508	718.366
---	-------	---------	---------

SUM EIENDELER	430.936.516	390.377.717	412.304.255
----------------------	--------------------	--------------------	--------------------

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital

Fond mv.	42.078.368	41.847.603	40.434.893
----------	------------	------------	------------

Avsetning til naturskadefond	2.205.662	2.238.059	2.205.662
------------------------------	-----------	-----------	-----------

Avsetning til garantiorrdningen	293.043.823	243.406.530	273.928.383
---------------------------------	-------------	-------------	-------------

Annen opptjent egenkapital	24.000.000	24.000.000	24.000.000
----------------------------	------------	------------	------------

Andre fond	361.327.854	311.492.193	340.568.938
------------	-------------	-------------	-------------

Sum opptjent egenkapital			
--------------------------	--	--	--

Brutto forsikringsforpliktelsler

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	23.121.007	22.941.155	22.972.193
--	------------	------------	------------

Brutto erstatningsavsetning	24.732.578	31.854.461	21.231.002
-----------------------------	------------	------------	------------

Sum brutto forsikringsforpliktelsler	47.853.585	54.795.616	44.203.195
--------------------------------------	------------	------------	------------

Avsetninger for forpliktelsler

Pensjonsforpliktelsler	2.156.535	3.168.866	2.776.989
------------------------	-----------	-----------	-----------

Forpliktelsler ved skatt			
--------------------------	--	--	--

Forpliktelsler ved periodeskatt	1.042.569	1.436.342	2.650.422
---------------------------------	-----------	-----------	-----------

Forpliktelsler ved utsatt skatt	2.487.577	597.169	2.528.188
---------------------------------	-----------	---------	-----------

Andre avsetninger for forpliktelsler	0	0	687.452
--------------------------------------	---	---	---------

Sum avsetninger for forpliktelsler	5.686.681	5.202.377	8.643.051
------------------------------------	-----------	-----------	-----------

Forpliktelsler

Forpliktelsler i forbindelse med gjenforsikring	4.511.410	4.092.958	0
---	-----------	-----------	---

Forpliktelsler til kredittinstitusjoner	0	0	0
---	---	---	---

Avsatt ikke betalt utbytte	6.500.000	7.000.000	6.500.000
----------------------------	-----------	-----------	-----------

Andre forpliktelsler	3.336.024	6.089.148	10.530.531
----------------------	-----------	-----------	------------

Sum forpliktelsler	14.347.434	17.182.106	17.030.531
--------------------	------------	------------	------------

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1.720.962	1.705.425	1.858.540
--	-----------	-----------	-----------

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	430.936.516	390.377.717	412.304.255
---	--------------------	--------------------	--------------------

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL KONSERN
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturakadefond	Garantibordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl. -øend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen-kapital konsern
Egenkapital per 31.12.2019	41.318.302	2.238.059	24.000.000	(15.657.628)	256.432.278	308.331.011
1.1.-30.06.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	529.301	-	-	-	2.631.881	3.161.182
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-	-	-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	529.301	-	-	-	2.631.881	3.161.182
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.06.2020	41.847.603	2.238.059	24.000.000	(15.657.628)	259.064.159	311.492.193
1.1.-31.12.2020						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(883.409)	(32.397)	-	-	40.051.861	39.136.055
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(1.383.484)	-	(1.383.484)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				345.872	-	345.872
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(1.037.612)	-	(1.037.612)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(1.037.612)	-	(1.037.612)
Totalresultat	(883.409)	(32.397)	-	(1.037.612)	40.051.861	38.098.443
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(5.860.516)	(5.860.516)
Egenkapital 31.12.2020	40.434.893	2.205.662	24.000.000	(16.695.240)	290.623.623	340.568.938
1.1.-30.06.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	1.643.475	-	-	-	19.115.440	20.758.915
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-	-	-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	1.643.475	-	-	-	19.115.440	20.758.915
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.06.2021	42.078.368	2.205.662	24.000.000	(16.695.240)	309.739.064	361.327.854

KONTANTSTRØMOPPSTILLING KONSERN

	1.1.-30.06.2021	1.1.-30.06.2020	1.1.-31.12.2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	23.565.233	23.484.410	46.930.238
Utbetalte gjenforsikringspremier	-4.511.410	-4.092.957	-8.151.393
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-10.929.174	-15.887.207	-33.955.839
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	0	314.168	893.860
Betalte driftskostnader	-4.220.630	2.922.275	-2.879.296
Netto finansinntekter	-100.361	259.930	2.743.379
Betalte skatter	-2.631.964	-3.870.942	-2.155.568
Utbetalt utbytte/vedtatt kundentytte	-6.360.516	-6.637.061	-6.637.061
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-5.188.822	-3.507.385	-3.211.680
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	201.626	219.068	437.677
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	747.835	-42.871.216	-34.459.833
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	0	11.785.655	989.631
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	-162.363	-408.210	-312.515
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-121.275	0	-472.900
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	665.823	-31.274.703	-33.817.941
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-300.229	-448.275	-462.892
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-30.114	-34.375	-71.992
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-330.343	-482.649	-534.884
Netto kontantstrøm for perioden	-4.853.342	-35.264.737	-37.564.505
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-4.853.342	-35.264.737	-37.564.505
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	30.239.201	67.803.706	67.803.706
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	25.385.859	32.538.969	30.239.201
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	2.467.082	15.540.736	10.882.220
Kontanter og bankinnskudd *	22.918.777	16.998.233	19.356.981
Sum kontanter og kontantekvivalenter	25.385.859	32.538.969	30.239.201
	1.301.597	1.301.295	1.301.597

* Herav bundet på skattetrekkkonto

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 2.kvartal 2021, som er avsluttet 30.06.2021, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2020.

Regnskapet pr. 2.kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med regnskapet for 2020.

Nye standarder anvendt

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2021.

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utstedt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2021, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

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

IFRS 9 inneholder tre primære målekategorier for finansielle eiendeler: amortisert kost, virkelig verdi over andre inntekter og kostnader samt virkelig verdi over resultatet. Finansielle eiendeler skal klassifiseres som enten til amortisert kost, til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader eller til virkelig verdi over resultatet, avhengig av hvordan de forvaltes og hvilke kontraktsfestede kontantstrømegenskaper de har. IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi, der endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittisiko, 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 intrådt 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 kreditt risikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kreditt risikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kreditt risikoen 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 mulighet 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 eksisterende 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 Forsikringsavtaler etablerer prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger av 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. Forsikringskontrakter vil bli innregnet til en risikojustert nåverdi av fremtidige kontantstrømmer pluss et beløp som representerer uopptjent resultat i gruppen av kontrakter (kontraktsmessig servicemargin). Hvis en gruppe av kontrakter er eller blir tapsgivende, vil tapet innregnes umiddelbart. Forsikringsinntekter, forsikringskostnader og finansielle forsikringsinntekter eller -kostnader vil bli presentert separat i resultatoppstillingen. Standarden forventes å påvirke foretakets regnskap gjennom en vesentlig endring av måling og presentasjon av inntekter og kostnader. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023.

Basert på våre foreløpige vurdering og basert på foretakets nåværende virksomhet, vil andre endringer i standarder og tolkningsuttalelser ikke ha vesentlig effekt.

Utarbeidelse av delårsregnskap innebærer anvendelse av vurderinger, estimater og forutsetninger som påvirker bruk av regnskapsprinsipper og beløp som er innregnet for eiendeler og gjeld, inntekter og kostnader. De faktiske resultatene kan avvike fra disse estimatene. De mest vesentlige vurderingene som er involvert i anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste kildene til usikkerhet i estimatene, er de samme som foreligger i forbindelse med utarbeidelse av delårsrapporten som i årsrapporten for 2020.

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

Det er ikke gjennomført full eller begrenset revisjon av delårsregnskap og delårsberetning.

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA og Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Direct Bank ASA.

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

3. Segment

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde.

4. 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/verdi papirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (EFT)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteavtaler og valutaswapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av allment brukte verdsettelsesmetoder for derivater (opsjonsprisermodeller etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.

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).

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

- Sertifikater, obligasjoner og indeksobligasjoner som ikke er noterte, eller som er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene i disse kategoriene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt.
- Rentebærende forpliktelser (bankdrift) målt til virkelig verdi. De rentebærende forpliktelsene verdsettes basert på observerbare

- rentekurver.
- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra fondsforvaltere. 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 kontaktstrømsanalyser, 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) fastsatt av Equity Venture Capital Association. På grunn av send rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelse er utvikling i verdi på underliggende børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet.
- Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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 månedlig til styret.

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

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

	Balansert verdi 30.06.2021	Virkelig verdi 30.06.2021	Balansert verdi 30.06.2020	Virkelig verdi 30.06.2020
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	192.127.723	192.127.723	158.326.421	158.326.421
Rentebærende verdipapirer	178.376.443	178.376.443	163.070.363	163.070.363
Utlån og fordringer				
Utlån	3.226.759	3.226.759	3.518.879	3.518.879
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	13.609.675	13.609.675	13.188.465	13.188.465
Andre fordringer	4.596.063	4.596.063	4.354.573	4.354.573
Kontanter og bankinnskudd	12.465.790	12.465.790	19.737.227	19.737.227
Sum finansielle eiendeler	404.402.453	404.402.453	362.195.929	362.195.929
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	21.620.880	21.620.880	26.908.815	26.908.815
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	4.511.410	4.511.410	4.092.958	4.092.958
Sum finansielle forpliktelser	26.132.290	26.132.290	31.001.773	31.001.773

Verdsettelseshierarki 30.06.2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	330.934.818	39.569.349	0	370.504.167
Aksjer og andeler	152.558.375	39.569.349	0	192.127.724
Rentebærende verdipapirer	178.376.443	0	0	178.376.443
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	3.226.759	3.226.759
Utlån	0	0	3.226.759	3.226.759

Verdsettelseshierarki 30.06.2020	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	285.869.837	35.526.948	0	321.396.785
Aksjer og andeler	122.799.474	35.526.948	0	158.326.422
Rentebærende verdipapirer	163.070.363	0	0	163.070.363
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	3.518.879	3.518.879
Utlån	0	0	3.518.879	3.518.879

5. Hendelser etter balansedagen

Ingen spesielle hendelser etter balansedagen.