

Delårsrapport 1. kvartal 2022

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
med konsern

1. HOVEDTREKK – 1. KVARTAL 2022

Konsernregnskap for morselskapet Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse (IØA) og datterselskapene Brandkassegården AS, Andebu Eiendomsdrift AS og Vektergården i Mysen AS:

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

Teknisk regnskap: Totale kostnader for konsern beløper seg til kr. 8.544.289 som er lavere enn for morselskapet. Resultat av teknisk regnskap blir dermed kr. 4.551.304 for konsern.

Ikke-teknisk regnskap: Netto inntekter fra investeringer er pr. 1. kvartal 2022 negative og beløper seg til kr. -16.625.419 mot kr. -15.956.649 for IØA. Skattekostnaden er positiv og beregnet til kr. 38.699. Resultat av ikke-teknisk regnskap for konsern ble negativt med kr -16.750.108.

Kvartalsresultatet for datterselskapene er preget av diverse påkostninger på eiendommene og økte strøm-kostnader.

Avvik mellom morselskap og konsern i resultatregnskapet er markert i oppstillingen.

Balanse: Total balanse beløper seg til kr. 429.247.112 for konsern, mot kr. 426.907.143 for morselskap som gir en differanse på kr. 2.339.969. Regnskapspostene som avviker fra morselskapets regnskap er markert i balanseoppstillingen for konsernet.

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

Det totale regnskapsresultatet pr. 1. kvartal etter skattekostnad og avsetninger ga et underskudd på kr. -11.928.729, som er vesentlig lavere enn 1. kvartal 2021, da resultatet ble et overskudd på kr. 8.479.697. Skattekostnaden for 1. kvartal er beregnet til kr. 0. Forsikringsresultatet viser et overskudd på kr. 4.152.608, som er vesentlig høyere enn 1. kvartal i fjor. Årsaken er reduserte erstatninger, en liten økning i premieinntekter og økt provisjon. Finansresultatet ga pr. 1. kvartal et underskudd på kr. -16.081.338, som hovedsakelig skyldes usikkerhet i forbindelse med Covid-19 pandemien og konflikten i Ukraina. Egenkapitalen i selskapet er solid og tåler svingninger i finansregnskapet ut fra styrets vedtatte kapitalforvaltningsrammer. Den frie egenkapitalen pr. 1. kvartal er 66 % av forvaltningskapitalen.

Resultatutvikling

- Netto premieinntekter for egen regning ble kr. 9.722.326 pr. 1. kvartal som er en økning på 0,2 % i forhold til samme periode i fjor da premieinntekter for egen regning endte på kr. 9.699.153. Reassuranse er totalt 9,2 mill. kr. for året 2022 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 8,3 mill. kr. i provisjonsinntekter på agenturvirksomheten til selskapet, d.v.s. 0,4 mill. kr. mer enn i fjor.
- Kostnadsprosenten ble 6,4 %, mot 7,3 % Q1 2021.
- Skadeprosenten ble 50,9 %, mot 78,2 % Q1 2021.
- Combined Ratio (kostnadsprosent + skadeprosent) er 57,3 %, mot 85,5 % Q1 2021.
- Forsikringsporteføljen for hele virksomheten økte med 1,3 % fra nyttår og beløper seg til 355,7 mill. kr. ved utgangen av 1. kvartal 2022. På samme tid i fjor var forsikringsporteføljen på 335,1 mill. kr. Begge beløp er inkludert naturforretning.

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 investeringseiendommer

Sum egenkapital og forpliktelser til Brannkassen utgjorde kr. 426.907.143 ved utløpet av 1. kvartal - en oppgang på kr. 11.190.217 fra samme periode 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 2022. Av kapitalplasseringene er 3 mill. kr. direkte utlån med pant i fast eiendom.

Industrifinans

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse - totalportefølje

PORTEFØLJERAPPORT

31.03.2022

Aktivklasse	Markedsværdi	Avkastning siden 28.02.2022	Innskudd/uttak	Porteføljevækt	Strategisk vekt	Over/undervækt	Minimum vekt	Maksimum vekt
Bankinnskudd	16 601 142	14 219	1 184 973	4 %	3 %	4 477 104	0 %	13 %
Pengemarked	10 433 318	2 541	247 777	3 %	2 %	2 350 626	0 %	12 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kreditverdighet	91 229 289	-1 102 787	-15 757	23 %	20 %	10 402 369	10 %	30 %
Globale obligasjoner aggregert valutasikret til NOK	44 589 749	-657 828	0	11 %	10 %	4 176 289	0 %	20 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	12 566 175	-46 301	0	3 %	3 %	442 137	0 %	13 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	13 456 207	240 869	0	3 %	3 %	1 332 169	0 %	13 %
Globale aksjer	58 209 429	632 435	0	14 %	14 %	1 630 585	4 %	24 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	57 864 251	751 970	0	14 %	14 %	1 285 407	4 %	24 %
Norske aksjer	38 892 217	1 115 130	0	10 %	7 %	10 602 795	0 %	17 %
Eiendom	60 292 824	-7 333	0	15 %	24 %	-36 689 481	14 %	34 %
Alternative investeringer	0	0	0	0 %	0 %	0	0 %	10 %
Totalt	404 134 601	942 917	1 416 993	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 1. kvartal 2022.

2.4 Finansavkastningen for investeringsporteføljen

Snittavkastningen på porteføljen ble pr. 1. kvartal for bank/pengemarked på hhv. 0,25% og -0,01%. Nordiske – og internasjonale obligasjoner ga en negativ snittavkastning på henholdsvis -2,78% og -4,22 %, mens nordiske og internasjonale høyrenteobligasjoner ga en avkastning på hhv.0,84% og -4,89%. På internasjonale aksjer, internasjonale aksjer valutasikret og norske aksjer, ble snittavkastningen henholdsvis -9,79%, -9,15% og 1,26%. Eiendom har så langt i år gitt en snittavkastning på 2,06%. Porteføljen ga en negativ avkastning for 1. kvartal på kr. -15.514.773. som tilsvarer -3,76%.

Avkastning (NOK)	Denne måned	Hittil i år
Bankinnskudd	14 219	39 822
Pengemarked	2 541	-170
Norske og nordiske obligasjoner høy kreditverdighet	-1 102 787	-2 613 928
Globale obligasjoner aggregert valutasikret til NOK	-657 828	-1 964 787
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	-46 301	-645 907
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	240 869	112 611
Globale aksjer	632 435	-6 318 748
Globale aksjer valutasikret til NOK	751 970	-5 829 659
Norske aksjer	1 115 130	485 296
Eiendom	-7 333	1 220 695
Alternative investeringer	0	0
Totalt	942 917	-15 514 773

3 SENTRALE RISIKO- OG USIKKERHETSFAKTORER IØA

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. 1. kvartal 2022 viser et lavere skadeomfang i forhold til 1. kvartal 2021. I første kvartal 2022 var det en større brann rundt 1 mill.kr.

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

3.2 Markedsrisiko

Selskapet har i dette kvartalet en aksjeandel på 38% i norske – og internasjonale aksjer. Hovedtyngden av plasseringene viser en forsiktig risikospredning med størst andel i pengemarked/bank og nordiske obligasjoner, hvor den samlede andelen av disse plasseringene utgjør 33% av den totale investeringsporteføljen. Aktivaklassen eiendom utgjør 15%.

3.3 Motpartsrisiko

Risiko for mislighold gjelder primært selskapets utlånsportefølje som er svært liten. Lånene er sikret med realpant. Det har ikke vært mislighold i perioden. Administrasjon av låneporteføljen kjøpes av 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 internrevisor har årlig gjennomgang av internkontrollen. Det er ikke rapportert noen hendelser av betydning i 1. kvartal.

3.5 Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-reglene. Solvenskapitalkravet for selskapet er 106,3 mill. kr. ved kvartalslutt. Tellende kapital er 351,5 mill. kr. Dette gir en solvensmargin på 331 %. 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 314,3 mill.kr. og MCR 26,6 mill.kr. er 1183 %.

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

For 1.kvartal 2022 er samlet basiskapital 351,5 mill. kr. Selskapet har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes å være kapital av beste kvalitet. Av samlet basiskapital kommer 309 mill. kr. fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadefond 42,5 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.

Selskapet har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

3.6 Bærekraft

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

Gjensidige lanserte for noen år siden den grønne vekteren, et symbol på at bærekraft og forsikring hører godt sammen. Gjennom mange års erfaring har Gjensidige samlet kunnskap om hva som forårsaker skader og hvordan vi kan unngå dem. Brannkassens bidrag til skadeforebyggende tiltak for kundene er viktig i denne sammenheng.

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

Bærekraft handler om å finne balanse mellom hva som er godt for klima og miljø, sosiale forhold og økonomi. Vi må tenke nytt, involvere kunder, ansatte, kapitalforvaltere og leverandører for å videreutvikle bærekraftige løsninger. IØA må tilpasse sin satsning på dette området til driften av brannkassen, og planen for 2022 er å kartlegge behovet for kompetanse, og opprette en handlingsplan for IØAs videre arbeid med bærekraft og klimarisiko.

IØA oppgraderte i 2021 varme- og kjøleanleggene i datterselskapene til mer bærekraftige systemer, herunder fjernvarme, varmepumper og vannforstøvnings-kjøleanlegg. For fremtidige oppgraderinger av bygningsmasse, har vi energibesparelse og bærekraft i tankene.

4. ORGANISASJONEN

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet totalt 25 fast ansatte fordelt på hel- og deltidsansatte som utgjør 23,2 årsverk.

Det er moderat sykefravær i selskapet og arbeidsmiljøet er å anse som tilfredsstillende.

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

5. UTSIKTER FREMOVER

I 1. kvartal av 2022 har Corona-viruset (Covid-19) medført noe økt sykefravær blant de ansatte, men kontor-driften har gått som normalt.

Brannkassens kunder kan fortsatt bli økonomisk berørt av ettervirkninger av pandemien, direkte eller indirekte, men det er for tidlig å si noe sikkert om hva de langsiktige konsekvensene vil bli.

Fra 1. februar 2022 overtok Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse driften av Nord-Odal Gjensidig Brannkasse, p.g.a. at tidligere daglig leder der sluttet. Det er signert en kontrakt mellom brannkassene, og den gjelder for et halvt år, med mulighet for forlengelse ut året 2022. Styret i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse skal i denne perioden vurdere alternativer for videre drift av sin brannkasse.

Forsikringsvirksomheten leverer et overskudd pr. 1. kvartal 2022. Skadeforebygging har som alltid stort fokus. God kundebehandling, gode interne prosesser samt opprettholdelse av den gode oppfølgingen av kundeporteføljen er også meget viktige fokusområder for brannkassen. Med bakgrunn i vår historie er selskapet bygget for og av kundene, og sammen med Gjensidige skal vi fortsette å vise oss som det tryggeste forsikringsselskapet i bransjen.

Finansvirksomheten endte resultatmessig meget godt i 2021, men det må forventes et betydelig lavere resultat for 2022. Dette fordi markedene mest sannsynlig fortsatt vil påvirkes av usikkerheten i forbindelse med covid-19-pandemien, særlig grunnet usikkerhet rundt prising av verdipapirer og lave renter. Det er også stor usikkerhet i markedene grunnet konflikten i Ukraina. Konflikten medfører energikrise og usikkerhet rundt leveranse av råvarer, og konsekvensen er en global prisøkning på disse.

Brannkassen er solid og har god likviditet, og er godt rustet til å møte utfordringene som kommer. 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, 18. mai 2022

ELEKTRONISK SIGNERING DELÅRSRAPPORT Q1 2022:

Tore Johansen – Styreleder

Ann-Mari Skinne

Svein Bovim

Ingunn V. Thorvaldsen

Mette Røen Homstvedt

Finn Lunde

Adm.dir. Roald Fischer

Dokument SIGNERING - DELÅRSRAPPORT Q1 2022 er signert elektronisk av:

*Signert 24.05.22 av Johansen,
Tore med BankID.*

Tore Johansen
Styreleder

*Signert 18.05.22 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.*

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

*Signert 24.05.22 av Fischer,
Roald med BankID.*

Roald Fischer
Daglig leder

*Signert 18.05.22 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.*

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

*Signert 24.05.22 av Lunde,
Finn Einar med BankID.*

Finn Lunde
Styremedlem

*Signert 20.05.22 av Bovim,
Svein med BankID.*

Svein Bovim
Styremedlem

*Signert 19.05.22 av
Thorvaldsen, Ingunn Vestly
med BankID.*

Ingunn Vestly Thorvaldsen
Styremedlem

Styrets erklæring i forbindelse med 1. kvartalsregnskap 2022:

Styret og administrerende direktør har behandlet beretningen for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse for perioden 1. januar til 31. mars 2022.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 2022 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, 18. mai 2022

ELEKTRONISK SIGNERING STYRETS ERKLÆRING Q1 2022:

Tore Johansen – Styreleder

Ann-Mari Skinne

Svein Bovim

Ingunn V. Thorvaldsen

Mette Røen Homstvedt

Finn Lunde

Adm.dir. Roald Fischer

Dokument SIGNERING - STYRETS ERKLÆRING Q1 2022 er signert elektronisk av:

*Signert 18.05.22 av Johansen,
Tore med BankID.*

Tore Johansen
Styreleder

*Signert 18.05.22 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.*

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

*Signert 20.05.22 av Bovim,
Svein med BankID.*

Svein Bovim
Styremedlem

*Signert 18.05.22 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.*

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

*Signert 18.05.22 av Lunde,
Finn Einar med BankID.*

Finn Lunde
Styremedlem

*Signert 19.05.22 av
Thorvaldsen, Ingunn Vestly
med BankID.*

Ingunn Vestly Thorvaldsen
Styremedlem

*Signert 24.05.22 av Fischer,
Roald med BankID.*

Roald Fischer
Daglig leder

Resultatregnskap

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

	Konsern	Konsern	Konsern	Konsern	Konsern
	Q1 2022	Q1 2021	1.1.-31.03.2022	1.1.-31.03.2021	1.1.-31.12.2021
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Premieinntekter	11.982.517	11.926.868	11.982.517	11.926.868	46.990.897
Opptjente bruttopremier	-2.260.191	-2.227.715	-2.260.191	-2.227.715	-8.996.719
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	9.722.326	9.699.153	9.722.326	9.699.153	37.994.178
Sum premieinntekt for egen regning	8.322.379	7.906.732	8.322.379	7.906.732	27.146.879
Andre forsikringsrelaterte inntekter					
Erstatningskostnader	-4.631.961	-7.581.016	-4.631.961	-7.581.016	-21.640.027
Brutto erstatningskostnader	-317.151	0	-317.151	0	457.541
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-4.949.112	-7.581.016	-4.949.112	-7.581.016	-21.182.486
Sum erstatningskostnader for egen regning	-6.602.221	-6.254.512	-6.602.222	-6.254.512	-23.093.267
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Selgskostnader	-16.636	-13.462	-16.636	-13.462	-6.037.761
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.925.431	-2.022.236	-1.925.431	-2.022.236	-1.152.471
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.942.067	-2.035.698	-1.942.067	-2.035.698	-7.190.232
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader					
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	4.551.305	1.734.658	4.551.304	1.734.658	13.675.072
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer	0	0	0	0	0
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	490.324	627.140	490.324	627.140	6.491.666
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	-632.509	-485.248	-632.509	-485.248	-1.859.532
Netto driftsinntekt fra eiendom	-15.716.908	3.093.189	-15.716.908	3.093.189	5.635.127
Verdiendringer på investeringer	0	4.557.771	0	4.557.771	21.132.688
Realisert gevinst og tap på investeringer	-766.326	-663.912	-766.326	-663.912	-3.847.739
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder renlekkostnader	-16.625.419	7.128.940	-16.625.419	7.128.940	27.552.209
Sum netto inntekter fra investeringer	10.917	739	10.917	739	7.976
Andre inntekter					
Andre kostnader	-135.606	-124.971	-135.606	-124.971	-450.405
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-16.750.108	7.004.707	-16.750.108	7.004.707	27.109.781
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-12.198.803	8.739.365	-12.198.804	8.739.365	40.784.852
Skattekostnad	38.699	-370.294	38.699	-370.294	-1.546.787
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	-12.160.104	8.369.071	-12.160.105	8.369.071	39.238.065
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-6.140.480
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	1.535.119
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-4.605.361
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-12.160.104	8.369.071	-12.160.105	8.369.071	34.632.704
TOTALRESULTAT	-12.160.104	8.369.071	-12.160.105	8.369.071	34.632.704

Balanse	Konsern	Konsern	Konsern
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer	12.458.786	13.308.153	12.636.554
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	2.981.849	3.292.470	3.060.583
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	197.277.886	180.989.244	207.882.613
Rentebærende verdipapirer	167.419.618	177.034.737	172.531.799
Utlån og fordringer	11.099.243	6.092.333	11.070.925
Andre finansielle eiendeler	860.500	860.500	860.500
Sum investeringer	392.097.882	381.576.438	408.042.974
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn. i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opply. brto.premie	6.894.215	6.795.105	0
Gj.f.andel-brto erstaln. avsetning	898.915	4.263.601	2.216.066
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	7.793.130	11.058.705	2.216.066
Fordringer	0	0	0
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	6.162.580	472.611	7.067.371
Andre fordringer	6.162.580	472.611	7.067.371
Sum fordringer			
Andre eiendeler	413.458	885.009	425.791
Anlegg og utstyr	18.670.351	18.650.054	23.287.138
Kasse, bank	674.382	0	635.683
Eiendeler ved skatt	3.435.329	3.735.563	3.435.329
Pensjonsmidler	23.193.520	24.270.526	27.783.941
Sum andre eiendeler			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	20.556	0
SUM EIENDELER	429.247.112	417.398.937	445.110.352
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.	42.533.051	41.196.774	43.339.415
Avsetning til naturskadefond	2.156.381	2.205.662	2.156.381
Avsetning til garantiordningen	288.892.702	281.535.572	300.246.442
Annen opptjent egenkapital	24.000.000	24.000.000	24.000.000
Andre fond	357.582.135	348.938.009	369.742.238
Sum opptjent egenkapital			
Brutto forsikringsforpliktelser	25.409.810	24.762.148	23.398.734
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	21.973.022	20.063.883	21.354.744
Brutto erståningsavsetning	47.382.832	44.826.031	44.753.478
Sum brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	6.633.747	2.448.084	6.829.247
Forpliktelser ved skatt	1.221.912	551.679	3.681.125
Forpliktelser ved periodeskatt	0	2.490.232	0
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	725.511	1.001.912
Andre avsetninger for forpliktelser	7.855.659	6.215.505	11.512.284
Sum avsetninger for forpliktelser			
Forpliktelser	4.577.203	4.511.410	0
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	6.000.000	6.500.000	6.000.000
Avsatt ikke betalt ulbytte	3.758.116	4.453.446	11.120.372
Andre forpliktelser	14.335.319	15.464.856	17.120.372
Sum forpliktelser			
Andre pålepte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2.091.168	1.954.537	1.981.981
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	429.247.112	417.398.937	445.110.352

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse - Konsern

KONSERN

Kroner	Naturskadefond	Gjærentsberedning	Andre fond	ytelsebasert pensjonsforpl./- eiend.	Annen opplyst egenkapital Konsern	Sum	egenkapital Konsern
Egenkapital per 31.12.2020	40.434.893	2.205.662	24.000.000	(18.895.240)	290.623.622	340.568.938	
1.1.-31.03.2021	761.861	-	-	-	7.607.190	8.369.071	
Resultat før andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsebaserte 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	761.861				7.607.190	8.369.071	
Ubeholdt/vedtatt kunde ubytte Til / fra andre fond							
Egenkapital 31.03.2021	41.196.774	2.205.662	24.000.000	(18.895.240)	298.230.812	348.938.009	
1.1.-31.12.2021	2.904.522	(49.281)			36.382.824	39.236.065	
Resultat før andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsebaserte 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	2.904.522	(49.281)			36.382.824	39.236.065	
Ubeholdt/vedtatt kunde ubytte Til / fra andre fond							
Egenkapital 31.12.2021	45.339.416	2.156.381	24.000.000	(21.300.601)	321.547.042	389.742.238	
1.1.-31.03.2022	(806.364)				(11.353.740)	(12.160.104)	
Resultat før andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsebaserte 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	(806.364)				(11.353.740)	(12.160.104)	
Ubeholdt/vedtatt kunde ubytte Til / fra andre fond							
Egenkapital 31.03.2022	42.533.051	2.156.381	24.000.000	(21.300.601)	310.193.302	357.582.135	

Kontantstrøm

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

	Konsern	Konsern	Konsern
	1.1.-31.03.2022	1.1.-31.03.2021	1.1.-31.12.2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	13.993.593	13.716.823	47.417.438
Utbetalte gjenforsikringspremier	-4.577.203	-4.511.410	-8.996.719
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-4.013.683	-8.748.135	-21.516.285
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	1.000.000	-	2.505.076
Betalte driftskostnader	-1.918.861	3.883.084	-7.170.419
Netto finansinntekter	-12.151	197.457	4.551.713
Betalte skatter	-2.594.819	-2.631.964	-2.075.653
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-5.959.404	-6.360.516	-6.360.516
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-4.082.528	-4.454.661	8.354.635
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	108.646	109.094	435.839
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-1.500	547.351	-4.657.823
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-	-	1.664.670
Netto kontantstrøm av eiendom	-540.152	-451.235	-1.274.609
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-	-	201.613
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-433.006	205.210	-3.630.310
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-104.615	-255.517	-554.852
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-8.142	-15.380	-50.612
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-112.757	-270.897	-605.464
Netto kontantstrøm for perioden	-4.628.292	-4.520.348	4.118.862
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-4.628.292	-4.520.348	4.118.862
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	34.358.063	30.239.201	30.239.201
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	29.729.771	25.718.853	34.358.063
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	11.070.338	6.069.537	11.070.925
Kontanter og bankinnskudd *	18.659.434	19.649.315	23.287.138
Sum kontanter og kontantekvivalenter	29.729.771	25.718.853	34.358.063
	1.301.597	1.301.597	1.301.597

* Herav bundet på skattetrekkskonto

ResultatregnskapIndre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.1.-31.03.2022

1.1.-31.03.2021

1.1.-31.12.2021

Premieinntekter	11.982.517	11.926.868	46.990.897
Opptjente bruttopremier	-2.260.191	-2.227.715	-8.996.719
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	9.722.326	9.699.153	37.994.178
Sum premieinntekt for egen regning	8.322.379	7.906.732	27.146.879
Andre forsikringsrelaterte inntekter			
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	-4.631.961	-7.581.016	-21.640.027
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-317.151	0	457.541
Sum erstatningskostnader for egen regning	-4.949.112	-7.581.016	-21.182.486
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	-16.636	-13.462	-6.354.341
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.925.431	-2.022.236	-1.152.471
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.942.067	-2.035.698	-7.506.812
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-7.000.917	-6.575.682	-24.359.586
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	4.152.608	1.413.489	12.092.172
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer	0	0	170.000
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	490.324	627.140	6.372.332
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	-22.000	-34.845	-132.524
Netto driftsinntekt fra eiendom	-15.716.908	3.093.189	5.635.127
Verdiendringer på investeringer	0	4.557.771	21.132.688
Realisert gevinst og tap på investeringer	-708.065	-650.091	-3.179.640
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-15.956.649	7.593.163	29.997.982
Sum netto inntekter fra investeringer	10.917	739	7.976
Andre inntekter	-135.606	-124.971	-450.405
Andre kostnader	-16.081.338	7.468.931	29.555.554
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-11.928.729	8.882.419	41.647.726
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	0	-402.722	-1.654.765
Skattekostnad	-11.928.729	8.479.697	39.992.961
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER			
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-6.140.480
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	1.535.119
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-4.605.361
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	-4.605.361
TOTALRESULTAT	-11.928.729	8.479.697	35.387.600

Balanse	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse			
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer	6.074.558	7.596.856	6.320.103
Eierbernyttet eiendom			
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterforetak	8.539.200	8.539.200	8.539.200
Aksjer og andeler i datterforetak	8.500.000	8.500.000	8.500.000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak			
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	2.981.849	3.292.470	3.060.583
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	197.277.886	180.988.244	207.882.613
Rentebærende verdipapirer	167.419.618	177.034.737	172.531.799
Utlån og fordringer	11.099.243	6.092.333	11.070.925
Andre finansielle eiendeler	860.500	860.500	860.500
Sum investeringer	402.752.854	392.904.341	418.765.723
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	6.894.215	6.795.105	0
Gj.f.andel-brto erst. avsetning	898.915	4.263.601	2.216.066
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	7.793.130	11.058.706	2.216.066
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	6.002.352	141.795	6.808.509
Sum fordringer	6.002.352	141.795	6.808.509
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	408.808	861.359	416.391
Kasse, bank	6.514.670	6.994.605	10.907.298
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Pensjonsmidler	3.435.329	3.735.563	3.435.329
Sum andre eiendeler	10.358.807	11.591.527	14.759.018
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntakter			
	0	20.556	0
SUM EIENDELER	426.907.143	415.716.926	442.549.316
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.	42.533.051	41.196.774	43.339.416
Avsetning til naturskadefond	2.156.381	2.205.662	2.156.381
Avsetning til garantiordningen	281.804.277	273.571.504	292.926.642
Annen opptjent egenkapital	24.000.000	24.000.000	24.000.000
Andre fond	350.493.710	340.973.940	362.422.439
Sum opptjent egenkapital			
Brutto forsikringsforpliktelse			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	25.409.810	24.762.148	23.398.734
Brutto erstatningsavsetning	21.973.022	20.063.883	21.354.744
Sum brutto forsikringsforpliktelse	47.382.832	44.826.031	44.753.478
Avsetninger for forpliktelse			
Pensjonsforpliktelse	6.633.747	2.448.084	6.829.247
Forpliktelse ved skatt	1.215.787	545.729	3.675.000
Forpliktelse ved periodeskatt	798.773	3.848.541	798.773
Forpliktelse ved utsatt skatt	0	725.511	1.001.912
Andre avsetninger for forpliktelse	8.648.307	7.567.865	12.304.932
Sum avsetninger for forpliktelse			
Forpliktelse			
Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	4.577.203	4.511.410	0
Avsatt ikke betalt utbytte	6.000.000	6.500.000	6.000.000
Andre forpliktelse	7.713.923	9.383.143	15.086.487
Sum forpliktelse	18.291.126	20.394.553	21.086.487
Andre pålepte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
	2.091.168	1.954.537	1.981.980
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	426.907.143	415.716.926	442.549.316

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadedefond	Garantiforordning	Andre fond	ytelsesbasert pensjonsforpl.- element	Ny måling av netto egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2020	40.434.893	2.205.662	24.000.000	(16.695.240)	282.546.827	332.484.243
1.-31.03.2021	761.881	-	-	-	7.717.816	8.479.697
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Slett 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	761.881				7.717.816	8.479.697
Utbetalingsvedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.03.2021	41.196.774	2.205.662	24.000.000	(16.695.240)	290.260.744	340.873.940
1.-31.12.2021	2.904.522	(49.281)			37.137.720	39.892.961
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Slett 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	2.904.522	(49.281)			37.137.720	35.387.600
Utbetalingsvedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(5.458.404)	(5.458.404)
Egenkapital 31.12.2021	43.339.416	2.156.381	24.000.000	(21.300.801)	314.227.243	362.422.439
1.-31.03.2022	(806.364)				(11.122.365)	(11.928.729)
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Slett 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	(806.364)				(11.122.365)	(11.928.729)
Utbetalingsvedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.03.2022	42.533.051	2.156.381	24.000.000	(21.300.801)	303.104.878	350.483.710

Kontantstrøm – Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

	1.1.-31.03.2022	1.1.-31.03.2021	1.1.-31.12.2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	13.993.593	13.716.823	47.417.438
Utbetalte gjenforsikringspremier	-4.577.203	-4.511.410	-8.996.719
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-4.013.683	-8.748.135	-21.516.285
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	1.000.000	0	2.505.076
Betalte driftskostnader	-1.912.317	4.374.048	-6.279.486
Netto finansinntekter	-12.151	197.457	4.602.379
Betalte skatter	-2.594.819	-2.631.964	-2.134.414
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-5.959.404	-6.360.516	-6.360.516
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-4.075.984	-3.963.697	9.237.473
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	108.646	109.094	435.839
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	-1.500	547.351	-4.657.823
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	0	0	1.664.670
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 kreditinstitusjoner	0	0	201.613
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	107.146	656.445	-2.355.701
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-398.226	-532.851	-1.675.807
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-37.068	-51.259	-182.509
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	-435.294	-584.110	-1.858.316
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-440.413	-3.891.363	5.023.457
Netto kontantstrøm for perioden	-4.404.133	-3.891.362	5.023.457
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-4.404.133	-3.891.362	5.023.457
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	21.978.223	16.954.766	16.954.766
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	17.574.090	13.063.404	21.978.223
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kreditinstitusjoner	11.070.338	6.069.537	11.070.925
Kontanter og bankinnskudd *	6.503.753	6.993.866	10.907.298
Sum kontanter og kontantekvivalenter	17.574.090	13.063.404	21.978.223
	1.301.597	1.301.597	1.301.597

* Herav bundet på skattetrekkkonto

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 1.kvartal 2022, som er avsluttet 31.03.2022, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2021.

Regnskapet pr. 1.kvartal 2022 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 2021.

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 ennå ikke tatt i bruk

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

IFRS 9 Finansielle instrumenter

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 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 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 risikjustert 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 2021.

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/verdipapirer 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 (opsjonsprisindekser 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 (Net Asset Value) 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 sen 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 Brannkasses 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 framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 31.03.2022	Virkelig verdi 31.03.2022	Balansført verdi 31.03.2021	Virkelig verdi 31.03.2021
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	197.277.886	197.277.886	180.988.244	180.988.244
Rentebærende verdipapirer	167.419.618	167.419.618	177.034.737	177.034.737
Utlån og fordringer				
Utlån	2.981.849	2.981.849	3.292.470	3.292.470
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	13.795.482	13.795.482	10.474.990	10.474.990
Andre fordringer	4.295.829	4.295.829	4.596.063	4.596.063
Kontanter og bankinnskudd	17.613.913	17.613.913	13.086.939	13.086.939
Sum finansielle eiendeler	403.384.577	403.384.577	389.473.444	389.473.444
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	22.362.230	22.362.230	22.725.497	22.725.497
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	4.577.203	4.577.203	4.511.410	4.511.410
Sum finansielle forpliktelser	26.939.433	26.939.433	27.236.907	27.236.907

Verdsettelseshierarki 31.03.2022	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	322.368.850	42.328.655	0	364.697.505
Aksjer og andeler	154.949.232	42.328.655	0	197.277.887
Rentebærende verdipapirer	167.419.618	0	0	167.419.618
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	2.981.849	2.981.849
Utlån	0	0	2.981.849	2.981.849

Verdsettelseshierarki 31.03.2021	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	319.357.403	38.665.579	0	358.022.982
Aksjer og andeler	142.322.666	38.665.579	0	180.988.245
Rentebærende verdipapirer	177.034.737		0	177.034.737
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	3.292.470	3.292.470
Utlån	0	0	3.292.470	3.292.470

5. Hendelser etter balansedagen

Ingen nye hendelser.