

Delårsrapport 1. kvartal 2023

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
med konsern

1. HOVEDTREKK – 1. KVARTAL 2023

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. 9.539.380 som er lavere enn for morselskapet. Resultat av teknisk regnskap blir dermed kr. 6.029.038 for konsern.

Ikke-teknisk regnskap: Netto inntekter fra investeringer pr. 1. kvartal 2023 beløper seg til kr. 14.792.185 mot kr. 15.391.113 for IØA. Skattekostnaden er beregnet til kr. - 2.658.446. Resultat av ikke-teknisk regnskap for konsern ble kr 14.713.774.

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

Balanse: Total balanse beløper seg til kr. 428.639.968 for konsern, mot kr. 425.457.974 for morselskap som gir en differanse på kr. 3.181.994.

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

Det totale regnskapsresultatet pr. 1. kvartal etter skattekostnad og ga et overskudd på kr. 18.686.558, som er vesentlig høyere enn 1. kvartal 2022, da resultatet ble et underskudd på kr. -11.928.729. Skattekostnaden for 1. kvartal er beregnet til kr. 2.288.992.

Forsikringsresultatet viser et overskudd på kr. 5.662.847, som er høyere enn 1. kvartal i fjor. Årsaken er reduserte erstatninger som oppveier for reduksjon i premie- og provisjonsinntekter samt økning i kostnader. Finansresultatet ga pr. 1. kvartal et overskudd på kr. 15.312.702

Egenkapitalen i selskapet er solid og tåler svingninger i finansregnskapet ut fra styrets vedtatte kapitalforvaltningsrammer. Den frie egenkapitalen pr. 1. kvartal er 62,3 % av forvaltningskapitalen.

Resultatutvikling

- Netto premieinntekter for egen regning ble kr. 9.039.031 pr. 1. kvartal som er en reduksjon på 7 % i forhold til samme periode i fjor da premieinntekter for egen regning endte på kr. 9.722.326. Reassurans er totalt 9,8 mill. kr. for året 2023 mot 9,2 mill. kr. for året 2022. Valgt egenandel er 4,5 mill. kr. for inneværende driftsår, det samme som forrige år.
- Første kvartal bidro med 8,2 mill. kr. i provisjonsinntekter på agenturvirksomheten til selskapet, d.v.s. 0,1 mill. kr. mindre enn i fjor.
- Kostnadsprosenten ble 19,3 %, mot 6,4 % Q1 2022.
- Skadeprosenten ble 18,1 %, mot 50,9 % Q1 2022.
- Combined Ratio (kostnadsprosent + skadeprosent) er 37,4 %, mot 57,3 % Q1 2022.
- Forsikringsporteføljen for hele virksomheten økte med 1,8 % fra nyttår og beløper seg til 376,4 mill. kr. ved utgangen av 1. kvartal 2023. På samme tid i fjor var forsikringsporteføljen på 355,7 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. 425.457.974 ved utløpet av 1. kvartal - en nedgang på kr. -1.449.169 fra samme periode i fjor. Finansresultatet for investeringsporteføljen ga et overskudd på kr. 15.312.702 pr. 1. kvartal, som er 31,4 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 2019 hatt avtale med Industrifinans Kapitalforvaltning AS om forvaltning, rådgivning og rapportering i henhold til styrets gjeldende vedtatte kapitalforvaltningsstrategi. Denne avtalen er videreført for 2023. Av kapitalplasseringene er 2,7 mill. kr. direkte utlån med pant i fast eiendom.

Industrifinans

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse - totalportefølje

PORTEFØLJERAPPORT

31.03.2023

Aktivklasses	Markedavverd	Avkastning siden 28.02.2023	Innskudd/uttak	Porteføljvekt	Strategisk vekt	Over/undervekt	Minimum vekt	Maksimum vekt
Bankinnskudd	7 293 679	13 132	4 707 398	2 %	3 %	-4 202 266	0 %	13 %
Likviditet	6 017 750	4 561	-1 840 445	2 %	2 %	-1 648 213	0 %	12 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	88 325 707	775 616	-2 516 180	23 %	20 %	11 688 073	10 %	30 %
Globale obligasjoner aggregert valutaskret til NOK	42 018 232	607 254	0	11 %	10 %	3 698 415	0 %	20 %
Globale høyrentebestillinger valutaskret til NOK	11 614 152	-80 030	0	3 %	3 %	116 207	0 %	13 %
Norske og nordiske høyrentebestillinger	12 458 540	-114 033	-1 000 000	3 %	3 %	963 585	0 %	13 %
Globale aksjer	64 219 382	2 649 556	-1 467 376	17 %	14 %	10 571 636	4 %	24 %
Globale aksjer valutaskret til NOK	58 368 489	1 479 796	0	15 %	14 %	4 720 756	4 %	24 %
Norske aksjer	30 338 581	-985 803	-111 908	8 %	7 %	3 514 709	0 %	17 %
Eiendom	62 542 648	108 614	5 000 000	16 %	24 %	-29 424 913	14 %	34 %
Alternative investeringer	0	0	0	0 %	0 %	0	0 %	10 %
Totalt	333 196 171	4 675 663	2 771 490	100 %	100 %	0		

2.3 Investeringer i tilknyttede selskaper

Det er 3 investeringer som er klassifisert som datterforetak, henholdsvis aksjeselskapene Brannkassgården AS, Andebu Eiendomsdrift AS og Vektergården i Mysen AS – alle selskapene heleid av Brannkassen. Se for øvrig konsernregnskap for 1. kvartal 2023. Salget av Andebu Eiendomsdrift AS ble fullført i februar 2023.

2.4 Finansavkastningen for investeringsporteføljen

Snittavkastningen på porteføljen ble pr. 1. kvartal for bank/pengemarked på hhv. 1,01% og 0,93%. Nordiske – og internasjonale obligasjoner ga en snittavkastning på henholdsvis 1,34% og 2,32%, mens nordiske og internasjonale høyrentebestillinger ga en avkastning på hhv. 2,25% og 1,67%. På internasjonale aksjer, internasjonale aksjer valutaskret og norske aksjer, ble snittavkastningen henholdsvis 14,91%, 7,08% og 0,73%. Eiendom har så langt i år gitt en negativ snittavkastning på -0,57%. Porteføljen ga en avkastning for 1. kvartal på kr. 15.036.422 som tilsvarer 3,99%.

Avkastning (NOK)	Denne måned	Middl i år
Bankinnskudd	13 132	51 683
Likviditet	4 561	59 997
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	775 916	1 216 716
Globale obligasjoner aggregert valutasisikret til NOK	607 254	951 405
Globale høyrenteobligasjoner valutasisikret til NOK	-60 030	190 771
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	-114 033	292 109
Globale aksjer	2 849 556	6 480 282
Globale aksjer valutasisikret til NOK	1 479 796	3 859 205
Norske aksjer	-985 903	282 953
Eiendom	109 614	-348 687
Alternative investeringer	0	0
Totalt	4 679 863	15 036 422

3 SENTRALE RISIKO- OG USIKKERHETSFAKTORER I ØA

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 2023 viser at det ikke var noen større skader, og skadeomfanget i forhold til 1. kvartal 2022 ble dermed mye lavere.

Foruten brann – og naturskadeforretningen har brannkassen agenturforretning for Gjensidige Forsikring og Gjensidige Pensjon. Risikoen for denne porteføljen er begrenset til provisjonsnivå og porteføljeutvikling.

Selskapet har solid egenkapital til dekning av forpliktelser i f.t. myndighetskravene, og har god likviditet.

3.2 Markedsrisiko

Selskapet har i dette kvartalet en aksjeandel på 40% i norske – og internasjonale aksjer. Plasseringene viser en forsiktig risikospredning med en stor andel i pengemarked/bank og nordiske obligasjoner, hvor den samlede andelen av disse plasseringene utgjør 27% av den totale investeringsporteføljen. Aktivklassen eiendom utgjør 16%.

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 105,7 mill. kr. ved kvartalsslutt. Tellende kapital er 331,2 mill. kr. Dette gir en solvensmargin på 314 %. 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 287,2 mill.kr. og MCR 27,8 mill.kr. er 1032 %.

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

For 1.kvartal 2023 er samlet basiskapital 331,7 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 naturskedefond 45,3 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 4,8 mill. kr. 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 håndterer brannskadeoppgjør for brannkassen, og jobber for mer bærekraftige erstatningoppgjør. Dette innebærer å ta sosialt ansvar ved å finne mer miljøvennlige oppgjørsmetoder, sikre gode kundeopplevelser og redusere kostnader, ved redusert forbruk og gjenbruk.

IØA har i starten av 2023 startet med kildesortering på de kontorene som leier av datterseelskapene. Videre vil bedriften utrede om miljøfyrtårn sertifisering er noe som det skal søkes om. Flere av kontorene er plassert i eldre bygg, som vil gjøre det krevende å få godkjent en slik sertifisering.

I slutten av Q2 vil det publiseres en aktsomhetsrapport på IØA sine nettsider som skal være tilgjengelig for alle i følge åpenhetsloven som trådte ikraft 2022. Denne rapporten skal være et bevis på at IØA utfører aktsomhetsvurderinger av våre leverandører slik at risikoen for brudd på menneskerettigheter og korrupsjon minimerer.

4. ORGANISASJONEN

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet totalt 23 fast ansatte fordelt på hel- og deltidsansatte som utgjør 21,1 årsverk. Det er moderat sykefravær i selskapet og arbeidsmiljøet er å anse som tilfredsstillende.

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

5. UTSIKTER FREMOVER

I 1. kvartal av 2023 har kontor-driften gått som normalt. Brannkassens kunder kan fortsatt bli økonomisk berørt av ettervirkninger av pandemien, direkte eller indirekte.

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 ble signert en kontrakt mht. driften mellom brannkassene, og den gjelder inntil fusjonen er godkjent av Finanstilsynet.

Forsikringsvirksomheten leverer et overskudd pr. 1. kvartal 2023. Skadeforebygging har et forsterket fokus med tanke på viktigheten i forhold til bærekraft.

Viktigheten av god kundebehandling, gode interne prosesser samt opprettholdelse av god oppfølging av kundeporteføljen har fått et forsterket fokus etter pandemien.

Med bakgrunn i vår historie som kundeid selskap, bygget av og for kundene, skal vi sammen med Gjensidige fortsatt fremstå som det tryggeste forsikringselskapet i bransjen.

Finansvirksomheten endte med et negativt resultat for 2022, men det forventes et betydelig bedre resultat for 2023. Dette på tross av at markedene mest sannsynlig fortsatt vil påvirkes av usikkerheten i forbindelse med covid-19-pandemien, særlig grunnet usikkerhet rundt prising av verdipapirer og høye 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 måtte komme. Selskapet har en betydelig kapitalbuffer både i forhold til interne risikomodeller og myndighetenes legale kapitaldekningskrav. Styret vurderer selskapets kapitalsituasjon og soliditet som meget tilfredsstillende.

Mysen, 10. mai 2023

ELEKTRONISK SIGNERING DELÅRSRAPPORT Q1 2023:

Dokument ELEKTRONISK SIGNERT DELÅRSRAPPORT Q1 2023 er signert elektronisk av:

*Signert 10.05.23 av Johansen,
Tore med BankID.*

*Signert 10.05.23 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.*

*Signert 11.05.23 av Bovim,
Svein med BankID.*

Tore Johansen
Styreleder

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

Svein Bovim
Styremedlem

*Signert 10.05.23 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.*

*Signert 10.05.23 av Lunde,
Finn Einar med BankID.*

*Signert 11.05.23 av Fischer,
Roald med BankID.*

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

Finn Lunde
Styremedlem

Roald Fischer
Daglig leder

Styrets erklæring i forbindelse med 1. kvartalsregnskap 2023:

Styret og administrerende direktør har behandlet beretningen for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse for perioden 1. januar til 31. mars 2023.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 2023 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, 10. mai 2023

ELEKTRONISK SIGNERING STYRETS ERKLÆRING Q1 2023:

Dokument ELEKTRONISK SIGNERT STYRETS ERKLÆRING Q1 2023 er signert elektronisk av:

Signert 10.05.23 av Johansen, Tore med BankID.

Tore Johansen
Styreleder

Signert 10.05.23 av Homstvedt, Mette Røen med BankID.

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

Signert 10.05.23 av Skinne, Ann-Mari med BankID.

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

Signert 10.05.23 av Lunde, Finn Einar med BankID.

Finn Lunde
Styremedlem

Signert 11.05.23 av Bovim, Svein med BankID.

Svein Bovim
Styremedlem

Signert 11.05.23 av Fischer, Roald med BankID.

Roald Fischer
Daglig leder

Resultatregnskap konsern Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Konsern Q1 2023	Konsern Q1 2022	Konsern 1.1.-31.03.2023	Konsern 1.1.-31.03.2022	Konsern 1.1.-31.12.2022
Premieinntekter	11.468.931	11.982.517	11.468.931	11.982.517	48.391.212
Opptjente bruttopremier	-2.429.900	-2.260.191	-2.429.900	-2.260.191	-9.152.660
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	9.039.031	9.722.326	9.039.031	9.722.326	39.228.552
Sum premieinntekt for egen regning	8.164.435	8.322.379	8.164.435	8.322.379	27.980.792
Andre forsikringsrelaterte inntekter					
Erstatningskostnader	-10.325.216	-4.631.961	-10.325.216	-4.631.961	-63.023.909
Brutto erstatningskostnader	8.690.168	-317.151	8.690.168	-317.151	22.964.085
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-1.635.048	-4.949.112	-1.635.048	-4.949.112	-40.059.824
Sum erstatningskostnader for egen regning	-1.698	-16.636	-1.698	-16.636	-6.151.088
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.698	-16.636	-1.698	-16.636	-6.151.088
Salgskostnader	-2.093.145	-1.925.431	-2.093.145	-1.925.431	-619.400
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	-2.094.843	-1.942.067	-2.094.843	-1.942.067	-6.770.488
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-7.444.537	-6.602.221	-7.444.537	-6.602.221	-25.636.958
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	6.029.038	4.551.305	6.029.038	4.551.305	-5.257.926
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP					
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer	0	0	0	0	0
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	579.745	490.324	579.745	490.324	4.029.207
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	270.350	-632.509	270.350	-632.509	-2.321.291
Netto driftsinntekt fra eiendom	12.141.490	-15.716.908	12.141.490	-15.716.908	-43.294.842
Verdiendringer på investeringer	2.514.038	0	2.514.038	0	1.294.241
Realisert gevinst og tap på investeringer	-712.438	-766.326	-712.438	-766.326	-3.843.405
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	14.792.185	-16.625.419	14.792.185	-16.625.419	-44.138.099
Sum netto inntekter fra investeringer	38.602	10.917	38.602	10.917	77.259
Andre inntekter	-117.013	-135.606	-117.013	-135.606	-707.086
Andre kostnader	14.713.774	-16.750.108	14.713.774	-16.750.108	-44.765.917
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD					
Skattekostnad	-2.658.446	38.699	-2.658.446	38.699	5.927.067
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER					
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-3.374.325
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	843.581
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-2.530.744
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	18.084.366	-12.160.104	18.084.366	-12.160.104	-46.627.520
TOTALRESULTAT					

Balanse konsern Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	Konsern 31.03.2023	Konsern 31.03.2022	Konsern 31.12.2022
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbrentet eiendom	13.468.114	12.458.786	15.486.663
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	2.660.637	2.981.849	2.742.048
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	191.629.244	197.277.886	183.042.640
Rentebærende verdipapirer	156.430.188	167.419.618	157.239.192
Utlån og fordringer	3.630.446	11.099.243	6.951.311
Andre finansielle eiendeler	860.500	860.500	860.500
Sum investeringer	368.679.128	392.097.882	366.322.354
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel ikke oppkj. brto.premie	7.409.024	6.894.215	0
Gj.f.andel brto erstaln. avsetning	20.074.859	898.915	17.086.931
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	27.483.883	7.793.130	17.086.931
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	7.169.296	6.162.580	5.652.803
Sum fordringer	7.169.296	6.162.580	5.652.803
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	424.513	413.458	439.299
Kasse, bank	15.467.178	18.670.351	13.716.257
Eiendeler ved skatt	7.027.307	674.382	7.396.762
Pensjonsmidler	2.388.663	3.435.329	2.388.663
Sum andre eiendeler	25.307.661	23.193.520	23.940.981
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	0	26.870
SUM EIENDELER	428.639.968	429.247.112	413.029.939
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	45.326.808	42.533.051	45.459.803
Avsetning til garantiordningen	2.145.673	2.156.381	2.145.673
Annen opptjent egenkapital	270.450.654	288.892.702	252.233.294
Andre fond	18.500.000	24.000.000	18.500.000
Sum opptjent egenkapital	336.423.135	357.582.135	318.338.770
Brutto forsikringsforpliktelse			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	28.766.267	25.409.810	24.623.204
Brutto erstatningsavsetning	40.528.755	21.973.022	45.113.983
Sum brutto forsikringsforpliktelse	69.295.022	47.382.832	69.737.187
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelse	5.567.920	6.633.747	5.767.844
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	2.406.030	1.221.912	750.000
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	112.000
Sum avsetninger for forpliktelser	7.973.950	7.855.659	6.629.844
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	4.919.462	4.577.203	0
Avsatt ikke betalt utbytte	5.500.000	6.000.000	5.500.000
Andre forpliktelser	2.467.426	3.758.116	10.709.267
Sum forpliktelser	12.886.888	14.335.319	16.209.267
Andre pålepte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2.060.973	2.091.168	2.115.071
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	428.639.968	429.247.112	413.029.939

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

Kroner	Naturskadefond	Garantifordring	Andre fond	Ny måling av netto ytelisbasert pensjonsforpl./- øland.	Annen opplyst egenkapital	Sum egenkapital konsern
Egenkapital per 31.12.2021	43.339.415	2.166.381	24.000.000	(21.300.801)	321.547.043	369.742.238
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						
Endringene knyttet til ytelisbaserte 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)
Utbetal/vedtatt kunde ubytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.03.2022	42.533.051	2.166.381	24.000.000	(21.300.801)	310.193.304	357.592.135
1.1.-31.12.2022	2.120.387	(10.708)	-	-	(45.208.465)	(44.088.776)
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Endringene knyttet til ytelisbaserte 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	2.120.387	(10.708)	-	(2.630.744)	(46.206.495)	(46.827.820)
Utbetal/vedtatt kunde ubytte Til / fra andre fond			(5.000.000)		724.061	724.061
Egenkapital 31.12.2022	45.459.803	2.145.873	18.800.000	(23.931.345)	278.064.939	318.338.770
1.1.-31.03.2023	(132.995)	-	-	-	18.217.361	18.084.366
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Endringene knyttet til ytelisbaserte 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	(132.995)	-	-	-	18.217.361	18.084.366
Utbetal/vedtatt kunde ubytte Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.03.2023	45.326.809	2.145.873	18.800.000	(23.851.345)	294.281.999	336.423.136

	KONSERN	KONSERN	KONSERN
	1.1.-31.03.2023	1.1.-31.03.2022	1.1.-31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	15.611.994	13.993.593	49.605.682
Utbetalte gjenforsikringspremier	-4.919.462	-4.577.203	-9.152.660
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-14.910.443	-4.013.683	-39.264.670
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	5.702.240	1.000.000	8.093.220
Betalte driftskostnader	-6.543.611	-1.918.862	-8.931.670
Netto finansinntekter	189.270	-12.151	2.001.941
Betalte skatter	-749.975	-2.594.819	-3.171.556
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-5.275.949	-5.959.404	-5.959.404
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-10.895.937	-4.082.529	-6.779.117
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	108.193	108.646	434.163
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	4.617.409	-1.500	-5.700.023
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	3.513.391	0	3.319.979
Netto kontantstrøm av eiendom	1.200.214	-540.152	-4.474.201
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0	-57.043
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	9.439.207	-433.006	-6.477.125
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-166.210	-104.615	-405.895
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-7.861	-8.142	-28.358
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-174.070	-112.757	-434.253
Netto kontantstrøm for perioden	-1.630.800	-4.628.292	-13.690.495
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-1.630.800	-4.628.292	-13.690.495
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	20.667.568	34.358.063	34.358.063
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	19.036.767	29.729.771	20.667.568
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3.608.191	11.070.338	6.951.311
Kontanter og bankinnskudd *	15.428.576	18.659.433	13.716.257
Sum kontanter og kontantekvivalenter	19.036.767	29.729.771	20.667.568
* Herav bundet på skattetrekkkonto	1.301.597	1.301.597	1.301.597

Resultatregnskap

 Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
 TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Q1 2023	Q1 2022	1.1.-31.03.2023	1.1.-31.03.2022	1.1.-31.12.2022
Premieinntekter	11.468.931	11.982.517	11.468.931	11.982.517	48.381.212
Oppjente bruttopremier	-2.429.900	-2.260.191	-2.429.900	-2.260.191	-9.152.660
Gjenforsikringsandel av oppjente bruttopremier	9.039.031	9.722.326	9.039.031	9.722.326	39.228.552
Sum premieinntekt for egen regning	8.164.435	8.322.379	8.164.435	8.322.379	27.980.792
Andre forsikringsrelaterte inntekter					
Erstatningskostnader	-10.325.216	-4.631.961	-10.325.216	-4.631.961	-63.023.909
Brutto erstatningskostnader	3.690.168	-317.151	3.690.168	-317.151	22.364.085
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-1.635.048	-4.949.112	-1.635.048	-4.949.112	-40.059.824
Sum erstatningskostnader for egen regning	-1.635.048	-4.949.112	-1.635.048	-4.949.112	-40.059.824
Forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.698	-16.636	-1.698	-16.636	-6.490.417
Salgskostnader	-2.093.145	-1.925.431	-2.093.145	-1.925.431	-619.400
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	-2.094.843	-1.942.067	-2.094.843	-1.942.067	-7.109.819
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-7.810.728	-7.000.917	-7.810.728	-7.000.917	-26.994.272
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	5.662.847	4.152.608	5.662.847	4.152.608	-6.954.569
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP					
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer	792.283	0	792.283	0	170.000
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	578.745	490.324	578.745	490.324	3.837.722
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	-22.000	-22.000	-22.000	-22.000	-88.000
Netto driftsinntekt fra eiendom	12.141.490	-15.716.908	12.141.490	-15.716.908	-43.294.842
Vedtøndringer på investeringer	2.514.038	0	2.514.038	0	1.294.241
Realisert gevinst og tap på investeringer	-613.443	-708.065	-613.443	-708.065	-3.090.429
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	15.391.113	-15.956.649	15.391.113	-15.956.649	-41.171.389
Sum netto inntekter fra investeringer	38.682	18.917	38.602	10.917	77.259
Andre inntekter	-117.813	-135.606	-117.013	-135.606	-707.086
Andre kostnader	15.312.782	-16.081.338	15.312.782	-16.081.338	-41.801.136
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	20.975.549	-11.928.729	28.975.549	-11.928.729	-48.755.705
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-2.288.991	0	-2.288.991	0	5.888.936
Skattekostnad	18.686.558	-11.928.729	18.686.558	-11.928.729	-42.946.769
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER					
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-3.374.325
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	843.581
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-2.530.744
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-2.530.744
TOTALRESULTAT	18.686.558	-11.928.729	18.686.558	-11.928.729	-45.477.513

Balanse			
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	4.337.113	6.074.558	4.616.975
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterforetak	11.489.200	8.539.200	11.539.200
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	6.500.000	8.500.000	8.000.000
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	2.660.637	2.981.849	2.742.048
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	191.629.244	197.277.886	183.042.640
Rentebærende verdipapirer	156.430.188	167.419.618	157.239.192
Kapitalplassering bank	3.630.446	11.099.243	6.951.311
Andre finansielle eiendeler	860.500	860.500	860.500
Sum investeringer	377.537.328	402.752.854	374.391.866
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	7.409.024	6.894.215	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	20.074.859	898.915	17.086.931
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	27.483.883	7.793.130	17.086.931
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	7.106.877	6.002.352	4.865.628
Sum fordringer	7.106.877	6.002.352	4.865.628
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	424.513	408.808	439.299
Kasse, bank	4.672.535	6.514.670	2.850.382
Eiendeler ved skatt	5.844.175	0	5.844.175
Pensjonsmidler	2.388.663	3.435.329	2.388.663
Sum andre eiendeler	13.329.887	10.358.807	11.522.519
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	0	26.870
SUM EIENDELER	425.457.974	426.907.143	408.493.814
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	45.326.808	42.533.051	45.459.803
Avsetning til garantifordringen	2.145.673	2.156.381	2.145.673
Annen opptjent egenkapital	264.883.054	281.804.277	248.063.501
Andre fond	18.500.000	24.000.000	18.500.000
Sum opptjent egenkapital	330.855.535	350.493.710	312.168.977
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	28.766.267	25.409.810	24.623.204
Brutto erstatningsavsetning	40.528.755	21.973.022	45.113.983
Sum brutto forsikringsforpliktelser	69.295.022	47.382.832	69.737.187
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	5.567.920	6.633.747	5.767.644
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	2.406.030	1.215.787	750.000
Forpliktelser ved ulsatt skatt	0	798.773	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	112.000
Sum avsetninger for forpliktelser	7.973.950	8.648.307	6.629.644
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	4.919.462	4.577.203	0
Avsatt ikke betalt utbytte	5.500.000	6.000.000	5.500.000
Andre forpliktelser	4.853.031	7.713.923	12.342.935
Sum forpliktelser	15.272.493	18.291.126	17.842.935
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2.060.973	2.091.168	2.115.071
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	425.457.974	426.907.143	408.493.814

Kontantstrøm

	1.1.-31.03.2023	1.1.-31.03.2022	1.1.-31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	15.611.994	13.993.593	49.605.682
Innbetalte premier direkte forsikring	-4.919.463	-4.577.203	-9.152.660
Utbetalte gjensikringspremier	-14.910.443	-4.013.683	-39.264.670
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser til forsikring	5.702.240	1.000.000	8.093.220
Innbetalte gjensikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	-6.561.885	-1.912.317	-8.103.947
Betalte driftskostnader	189.270	-12.151	1.980.456
Netto finansiinntekter	-749.975	-2.594.819	-3.165.431
Betalte skatter	-3.275.949	-5.959.404	-5.959.404
Utbetalt utbytte vedratt kundentilbytte	-10.914.211	-4.075.984	-5.966.755
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	108.193	108.646	434.163
Netto kontantstrøm inn til kunder mv.	6.157.409	-1.500	8.200.023
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	3.513.391	0	3.319.979
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	0	0	0
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	342.533
Netto kontantstrøm av eiendom	0	0	0
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	-399.576
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv.	0	0	0
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	9.788.993	107.146	-4.502.924
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-408.421	-398.226	-1.592.636
Betalning av leaseforpliktelser	-25.030	-37.068	-114.215
Betalning av renter vedrørende leaseforpliktelser	0	0	0
Utbetalinger i f.m. skadet/byggende fond/andre fond	0	0	0
Utbetalinger i f.m. skadeforsikr. selskapenes sgransordning	0	0	0
Innbetalinger i f.m. Skadeforsikr. selskapenes garantiordning	-434.390	-435.294	-1.706.851
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-1.559.568	-4.404.133	-12.176.530
Netto kontantstrøm for perioden			
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-1.559.568	-4.404.133	-12.176.530
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	9.801.693	21.978.223	21.978.223
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	8.242.124	17.574.090	9.801.693
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3.608.191	11.070.338	6.951.311
Kontanter og bankinnskudd *	4.633.933	6.503.753	2.850.382
Sum kontanter og kontantekvivalenter	8.242.124	17.574.090	9.801.693
	1.301.597	1.301.597	1.301.597

* Herav bundet på skatteforbeholdkonto

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 1.kvartal 2023, som er avsluttet 31.03.2023, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2022.

Regnskapet pr. 1.kvartal 2023 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 2022.

Nye standarder anvendt

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2023.

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 2023, 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 forøvrig 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 inntødt 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 om utstedte forsikringskontrakter. IFRS 17 er en kompleks standard som inneholder noen grunnleggende forskjeller i forhold til gjeldende regnskapsføring av måling av forpliktelser og innregning av fortjeneste. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1. januar 2023. Det er foreløpig besluttet at for små og mellomstore forsikringsforetak er det inntil videre frivillig å benytte IFRS 17. Selskapet har derfor besluttet å ikke benytte IFRS 17.

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

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 2022.

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 (opsjonspringsmodeller 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). Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

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

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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

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

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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.

	Balanse ført verdi 31.03.2023	Virkelig verdi 31.03.2023	Balanse ført verdi 31.03.2022	Virkelig verdi 31.03.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	191.629.244	191.629.244	197.277.886	197.277.886
Rentebærende verdipapirer	156.430.188	156.430.188	167.419.618	167.419.618
Utlån og fordringer				
Utlån	2.660.637	2.660.637	2.981.849	2.981.849
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	34.590.760	34.590.760	13.795.482	13.795.482
Andre fordringer	9.093.338	9.093.338	4.295.829	4.295.829
Kontanter og bankinnskudd	8.302.981	8.302.981	17.613.913	17.613.913
Sum finansielle eiendeler	402.707.147	402.707.147	403.384.577	403.384.577
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	18.326.981	18.326.981	22.362.230	22.362.230
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	4.919.462	4.919.462	4.577.203	4.577.203
Sum finansielle forpliktelser	23.246.443	23.246.443	26.939.433	26.939.433

Verdsettelseshierarki 31.03.2023	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	309.339.753	38.719.679	0	348.059.432
Aksjer og andeler	152.909.565	38.719.679	0	191.629.244
Rentebærende verdipapirer	156.430.188	0	0	156.430.188
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	2.660.637	2.660.637
Utlån	0	0	2.660.637	2.660.637

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	322.368.849	42.328.655	0	364.697.504
Aksjer og andeler	154.949.231	42.328.655	0	197.277.886
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

5. Hendelser etter balansedagen

Ingen hendelser etter årsskiftet – se årsrapporten for 2022.