

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Årsrapport 2023



Årsberetning 2023

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (IØANO) er et lokalt kundeeid skadeforsikringselskap med konsesjon innenfor brannforsikring, skadeklasse 8, og har et avtalefestet strategisk samarbeid med Gjensidige-konsernet.

Fusjonen mellom Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse ble godkjent i Brønnøysundregistrene 2. november 2023.

IØANO har kontorer på Sand i Nord-Odal, i Rakkestad og Andebu, på Tomter og Ørje, og har forretningsadresse samt kontor i Mysen.

Kjernevirksomheten i IØANO omfatter brann- og naturskadeforsikring. IØANO er distributør for Gjensidige Forsikring ASA (GF ASA) sine produkter, herunder pensjon og sparing.

Salg som ikke inngår i IØANOs konsesjon selges på provisjonsbasis for GF ASA.

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

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

Fusjon

Generalforsamlingene i de gjensidige brannkassene Nord-Odal Gjensidig Brannkasse og Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse godkjente 10.10.2022 fusjonsavtalene mellom selskapene.

Hovedbegrunnelsen til styrene i begge selskapene var at en sammenslåing av selskapenes eiendeler og den tilhørende aktivitet, vil gi en mer rasjonell organisering enn den nåværende.

Sammenslåingen vil bidra til at man fortsatt kan tilby markedsledende forsikringsløsninger til konkurransedyktige vilkår, og vil gi mulighet for å styrke den forsikringsfaglige kompetansen.

Fusjonen vil gi mer effektiv drift, redusere kostnadene, sikre solvensmargin og minimumsmargin og sikre at man har en langt mer robust organisasjon i en krisesituasjon. I tillegg var ønsket om å ivareta overdragende selskaps eiendeler og forpliktelse på en best mulig måte overfor forsikringstakere/ medlemmer, samarbeidspartnere og kreditorer, en begrunnelse for sammenslåingen.

Fusjonen sikrer og utvider grunnlaget for selskapenes virksomhet og bidrar til å styrke arbeidsplassene til de ansatte i selskapene. Fusjonen sikrer å opprettholde kontoret på Sand og lokale arbeidsplasser.

Administrerende direktør i tidligere Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse, Roald Fischer, er

administrerende direktør i det fusjonerte selskapet. Tidligere styreleder i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse, Ole Theodor Holth, er styremedlem i det fusjonerte selskapet.

Fusjonen ble registrert gjennomført 2. november 2023, med regnskaps- og skattemessig virkning fra 1. januar 2023.

Det er utarbeidet proforma regnskapstall for 2022 hvor regnskapene for IØA og NO er konsolidert. Alle sammenligningstall er mot dette proformaregnskapet.

Finans og egen forretning

For 2023 endte finansresultatet med et overskudd på 38,5 mill. kr., som bidrar positivt til selskapets egenkapital.

I henhold til IØANOs kapitalforvalter, Industrifinans Kapitalforvaltning AS', anbefaling er plasseringene til brannkassen langsiktig investert i gode selskaper i h.t. deres/vår kvalitetsorienterte investeringsfilosofi. Inntjeningsveksten flatet ut, men markedets forventninger steg på slutten av året. På tross av stor usikkerhet rundt inflasjon og renter, ble finansresultatet positivt og reflekterer en positiv utvikling i kapitalmarkedene. De fleste aktivklassene bidro positivt til årets resultat. Det var et meget utfordrende år i 2022, men egenkapitalen i selskapet er solid og tåler slike svingninger i finansmarkedet. IØANO har fortsatt en langsiktig og forsiktig investeringsstrategi.

IØANO leverte et negativt forsikringsresultat i 2023 innenfor brann- og naturvirksomheten. Det tekniske resultatet ble et underskudd på -4,06 mill. kr. Dette har sin årsak i økt omfang av naturskader, og flere store brannskader også i 2023, samt utbetalinger etter store skader som skjedde i 2022. Skadeprosenten endte på 89,1 %. Skredet i Halden i april 2023 og ekstremværet «Hans» i august medførte en regnskapsmessig økt belastning for alle selskaper i naturskadepoolen, også for IØANO med en andel på 0,34%.

Konsolidert for 2022 var totale erstatningskostnader noe over 42 mill. kr., og for 2023 41,7 mill. kr. Skadeprosenten for 2022 var konsolidert 98 %, og viser at det har vært en nedgang i skadeomfang for 2023.

Årsresultatet før skattekostnad og andre resultatkomponenter ble et overskudd på 34,5 mill. kr.

Totalt resultat etter beregnet skattekostnad og andre resultatkomponenter (ytelsesbaserte pensjonsordninger), ga et overskudd på 33,3 mill. kr.

Konsolidert for 2022 var årsresultatet før skattekostnad og andre resultatkomponenter et underskudd på -52,7 mill. kr. Totalresultat etter skattekostnad og andre resultatkomponenter viser et underskudd på -50,1 mill. kr., d. v. s. en forbedring i resultat på 83,4 mill. kr. mellom årene.

Innen skadeforsikring økte selskapets totalportefølje med 6,1 % i 2023, mot 5,7 % konsolidert for 2022. Det er fortsatt viktig for selskapet å ha fokus på totalkundekonseptet og forsikringsprodukter som best mulig ivaretar behovet hos våre kunder. For å oppnå et totalkundekonsept settes det derfor store ressurser inn på rådgivning rundt person- og helseforsikringer. Det ligger i brannkassens egenart at kundene skal få god service og hjelp når de ringer oss, eller oppsøker våre kontorer.

Utbetalt utbytte til våre kunder i 2023, opparbeidet i 2022, var i området 30 mill. kr. totalt. Brannkassens andel for brannforsikringsvirksomheten ble 5,2 mill. kr. I 2024 vil det bli utbetalt utbytte for 2023 av brannforsikringsvirksomheten også til kundene i Nord-Odal.

Ordningen med utbetaling av kundeutbytte fra Gjensidiges største eier, Gjensidigestiftelsen, er unik. Gjensidigestiftelsen har hvert år siden børsnoteringen av Gjensidige i 2010 utbetalt kundeutbytte til skadeforsikringskundene basert på innbetalt forsikringspremie. Kundene har i perioden mottatt et årlig beløp tilsvarende 11 – 16 % av premien.

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

Forsikringsvirksomheten

IØANO hadde i 2023 en brutto opptjent premie på 58,3 mill. kr. Konsolidert for 2022 var brutto opptjent premie 53,6 mill. kr., som tilsvarer en økning på 8,9 % mellom årene. Premieinntektene for egen regning var på 46,8 mill. kr. etter at det ble betalt reassuranspremie på 11,6 mill. kr. (brann og natur). Det gir en økning i netto premieinntekter for egen regning på ca. 3,9 mill. kr. i forhold til konsolidert for 2022, som viser premieinntekter for egen regning på 42,9 mill. kr.

Utviklingen innenfor selskapets brannforsikringsvirksomhet har endret seg noe positivt i 2023. Inntruffet erstatning for egen regning var 41,7 mill. kr. mot konsolidert 42 mill. kr. i 2022. Brannkassen har tegnet reassuransavtale med GF ASA og belastet for skader opp til egen valgt skadegrense. For 2023 valgte styret å fortsette med en egenregning på 4,5 mill. kr., tilsvarende som for 2022. Netto skadeprosent for selskapet etter mottatt reassuransandel ble 89,1 % for 2023 mot 98 % konsolidert for 2022.

De samlede driftskostnadene ga en kostnadsprosent på 19,6 % mot konsolidert 20,8 % for 2022. Budsjettert kostnadsprosent for 2023 var 17 % for IØA. Disse ekstra kostnadene er forbundet med eksterne avtaler som ble avvirket i forbindelse med fusjonen.

Salgsresultatet ble 1,1 % høyere enn budsjet-

tert for året. Dette på tross av sterk konkurranse i markedet, nye salgskanaler i GF ASA konsernet, samt ytterligere digitalisering innenfor forsikringsområdet. Salgsapparatet i brannkassen jobber, i godt samarbeid med Gjensidige, kontinuerlig for å holde seg oppdatert og i forkant av utviklingen. Styret følger utviklingen i forsikringsmarkedet nøye. Provisjoner til brannkassen for agenturvirksomheten ble på 31 mill. kr., mot konsolidert 31 mill. kr. i 2022. Nominell utvikling er flat, da IØANO er inne i en periode med reduserte provisjonssatser på agenturvirksomheten.

Finansforvaltningen

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

Finansforvaltningen for 2023 ga et positivt resultat på 38,5 mill. kr., som er 83,2 mill. kr. bedre enn konsolidert resultat for 2022. Avkastningen på investeringsporteføljen gjenspeiler markedsforholdene i 2023. IØANO har valgt å opprettholde den tidligere vedtatte langsiktige forvaltningsstrategien, og ikke endre investeringsporteføljen etter kortsiktige svingninger i markedet.

Selskapet forvalter en kapital på totalt 476,2 mill. kr. som er en økning på 24,8 mill. kr. fra konsolidert kapital for 2022. Totalresultatet for 2023 gir en egenkapitalavkastning på 9,3 %.

Det positive totalresultatet, som finans har bidratt til, gir en god økning i egenkapitalen for 2023. På tross av det negative resultatet i 2022 var forvaltet kapital fortsatt betydelig høyere enn hva som var nødvendig i forhold til myndighetenes solvenskrav. Basert på både nåværende og forventede fremtidige regler for kapitaldekning viser beregningene at selskapet har betydelige reserver og er rigget for økonomiske svingninger. Høy soliditet gir trygghet for våre kunder.

Personal

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

Kontordriften har gått som normalt gjennom 2023. Det har vært ekstra fokus på, og blitt lagt ned ressurser i å implementere driften av kontoret i Nord-Odal og de ansatte der, i det fusjonerte selskapet på en god måte.

Pr. 31.12.2023 har selskapet 28 fast ansatte medarbeidere fordelt på hel- og deltidsstillinger som utgjør 25,4 årsverk. Alle medarbeidere på forsikring gjennomgår jevnlig kompetanseoppdateringer og sertifisering innenfor ulike fagområder. Fagkompetansen hos de ansatte anses å være meget

høy. De ansatte scorer solid på alle kundetilfredshetsundersøkelser. Utviklingen i rådgiverrollen har vært videreført i 2023 med hovedfokus på å skreddersy forsikringsløsninger til både privat- og næringslivskunder. Selskapet merker fortsatt stor konkurranse fra andre forsikringsselskaper.

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

Styrets leder har deltatt aktivt i BK Forum (et forum for styreledere og daglige ledere i brannkassene i landet) gjennom hele driftsåret 2023.

Også året 2023 ble et hektisk år for administrasjonen. Ikke minst slutføringen av fusjonen med Nord-Odal ble tidkrevende. Det har vært en imponerende vilje til å «stå på» for å få prosessen vel i havn. I tillegg har den daglige driften blitt ivaretatt på en ansvarlig og god måte. Derfor kan vi også i år gi en tilbakemelding til generalforsamlingen om at selskapets drift og utvikling har skjedd på en betryggende måte. Styret ønsker å rette en spesiell takk til administrerende direktør Roald Fischer med stab for vel utført arbeid og godt samarbeid i 2023.

Vi opplever nå økende konkurranse i selve forsikringskonseptet. Det blir flere som tilbyr forsikring og kravet til effektivisering, kostnadskutt og økt inntjeningssevne øker. Dette utfordrer oss på både kreativitet og nytenkning i styret, men ikke minst er utfordringen stor for de som står for den daglige driften. Det er fremover vi trenger å ha de rette folkene på de rette plassene. Det tror vi IØANO har.

Også de ansattes evne og vilje til å levere gode resultater gir grunn til optimisme for fremtiden. Selv om skadekostnadene har vært økende den siste tiden, leveres det gode salgsresultater i forhold til det som var forventet. Styret takker de ansatte for god arbeidsmoral og arbeidsinnsats i en krevende hverdag.

Vi retter også en takk til selskapets revisorer og kontrollorganer samt øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeid i 2023.

Kundeorientering

I samarbeide med Gjensidige jobber IØANO systematisk for å bli det mest kundeorienterte forsikringsselskapet. Gjensidiges visjon «å kjenne kunden best og bry oss mest» er videreført for 2023. Kundetilfredsheten i 2023 var som de foregående år meget høy. Vår ambisjon er å skape de beste kundeopplevelsene i vår bransje, og dette kaller vi Gjensidige-opplevelsen. Et av de viktige virkemidlene for å nå dette målet er opplæring og kompetanseutvikling.

De brukervennlige selvbetjeningsløsningene har

blitt en stadig viktigere forutsetning for å levere gode kundeopplevelser. Med dagens smarttelefoner og annet dataverktøy foretrekker kundene i økende grad å kjøpe forsikring og melde skader digitalt. F.eks. skal Gjensidige-Appen gjøre det enkelt å komme i kontakt med forsikringsselskapet. Dette faller inn under vår portefølje, men vi får ikke salget på dette. Betjening av kunden via nett utføres hos Gjensidige av et spesialteam.

HMS

Sykefraværet for 2023 er ikke konsolidert. For tidligere IØA var sykefraværet 3,01 % og for tidligere Nord-Odal med tre ansatte, 26,7 %. Korttidssykefraværet utgjorde 0,62 % for IØA og 0,35 % for N-O. Det øvrige er langtidsfravær. Det har ikke vært arbeidsulykker eller skader i forbindelse med virksomheten. Bedriftshelsetjenesten er organisert gjennom Avonova. IØANO har eget verneombud. Det er etablert faste samarbeidsmøter mellom ledelse, tillitsvalgte og verneombud. Styret anser arbeidsmiljøet blant de ansatte som godt.

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

Internkontroll

Styret har årlig vurdering av kontrollrutiner som skal følges for selskapets internkontroll. Styret har sammen med administrasjonen jobbet med Solvens II og ORSA-rapporteringene gjennom 2023. Gabler Risk Management AS og forvalter fra Industrifinans Kapitalforvaltning AS har bidratt med kompetanse og faglig veiledning i prosessen. Styret oversendte sin ORSA-rapport til Finanstilsynet august 2023. For øvrig følger IØANO opplegget til GF ASA for internkontroll, instruksjer og opplæring.

Brannkassens system for å dokumentere internkontrollen er et viktig verktøy for å sikre at selskapet oppfyller de krav som følger av Solvens II-reglene og Finansforetaksloven. De pålagte risikostyrings- og compliance-funksjoner har ikke avdekket misligheter eller aktiviteter som kan påføre selskapet fremtidige tap. Det er heller ikke avdekket vesentlige feil ved selskapets rutiner. Det er opprettet et hendelsesregister som benyttes for å få en oversikt over eventuelt uønskede avvik, noe som gir ansvarlig leder mulighet til å korrigere det som er feil, slik at nye avvik ikke oppstår. Risikodashboardet med oversikt over de risikoer brannkassen kan bli utsatt for, følges opp for hver funksjon i administrasjonen og skal avdekke nivå på risikostyring og om kontrollrutinene er ivaretatt.

EUs personvernforordning (GDPR) er en del av personopplysningsloven. Gjensidige har oppgradert og følger opp alle systemer og rutiner for

innsamling, lagring, behandling og sletting av data som omfattes av personvernforordningen. IØANO følger opp lokalt med å bedre rutiner for alle ansatte mht. personvern. Det har blitt fastslått at brannkassene ifølge regelverket ikke plikter å ha eksternt personvernombud, men kan ved behov benytte Gjensidiges personvernombud.

Bærekraft

En grunnleggende forutsetning for langsiktig verdiskaping, er bærekraftige valg og løsninger. Gjensidiges grønne utgave av vekteren symboliserer at bærekraft og forsikring hører godt sammen. Gjennom mange års erfaring er det samlet kunnskap om hva som forårsaker skader og hvordan vi kan unngå dem. Klima- og miljøspørsmål blir stadig viktigere for alle IØANOs og Gjensidiges kunder og interessenter, og derfor er bærekraft integrert som en grunnpilar i Gjensidiges strategi. Bærekraft handler om å finne balanse mellom hva som er godt for klima og miljø, sosiale forhold og økonomi. Denne definisjonen brukes aktivt i arbeidet med å integrere bærekraft i hele organisasjonen.

IØANO skal velge leverandører som klarer å levere på en høy etisk standard. Det vil være et høyt fokus på sosiale forhold hos våre samarbeidspartnere. Vår største leverandør er Gjensidige som fra flere rapporter viser til å ha en høy bærekraftstandard. Det vises til Gjensidiges Årsrapport for 2023 som beskriver dette for alle aktuelle områder for driften.

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

Gjensidiges bærekraftsmål lyder som følger:

- *Tryggere samfunn: 80 % av premieinntektene fra produkter som omfattes av EUs taksonomi for skadeforsikring, skal være bærekraftige innen 2026.*
IØAs premieinntekter kommer kun fra brann- og naturforsikring
- *Bærekraftige erstatninger: 35 % reduksjon i klimautslipp knyttet til erstatninger innen 2025, og 55 % innen 2030, sammenlignet med 2019.*
IØANO har utkontraktert oppgjør av brannskader til Gjensidige, og brannskadeoppgjør omfattes av ovennevnte målsetning.
- *Ansvarlige investeringer: Netto nullutslipp i investeringsporteføljen innen 2050.*
IØANOs ønske om å investere i gode selskaper med en langsiktig investeringshorisont, drar naturlig i retning av bærekraftige investeringer. For likvide fond skal IØA kun benytte forvaltere som har signert PRI. IØANO har avtale med Industrifinans Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av investeringsporteføljen. IØANOs styre har vedtatt en kapitalforvaltningsstrategi der det

er fastsatt visse etiske vurderinger, dog ikke med noe konkret måltall for netto nullutslipp.

Vår samarbeidspartner Gjensidige har i tillegg til det operasjonelle målet om fokus på kundetilfredshet og kundebevaring, også mål for effektive og bærekraftige prosesser når det gjelder:

- *Digitalisering – herunder digitalisering av skademeldinger og automatiserte skadeoppgjør*
- *Reduksjon av egne klimautslipp*
- *Engasjementsscore for ansatte*

Gjensidiges og IØANOs prosesser skal ha en høy etisk standard.

I 2022 ble behovet for kompetanse på bærekraftområdet kartlagt. Konklusjonen etter kartleggingen var at de ansatte får den opplæringen de trenger om bærekraft og klimarisiko via Gjensidiges system. Administrasjonen bør søke å opprettholde og utvikle kompetansen på dette området i samarbeid med bærekraftressursene i Gjensidige.

Ved beregning av klimarisiko til ORSA og kvartalsrapporteringen benytter IØANO Gabler Risk Management.

I 2023 utredet IØANO mulighetene for å bli Miljøfyrtårn-bedrift. Det ble besluttet å avvente prosessen til etter at fusjonen mellom IØA og Nord-Odal var gjennomført. Prosessen i forhold til bærekraft og klimarisiko vil bli videreført i 2024.

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

Samfunnsansvar og skadeforebyggende tiltak

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

IØANO har en viktig rolle i folks liv ved å avlaste risiko. Videre tar brannkassen samfunnsansvar ved å ha stort fokus på skadeforebyggende tiltak. Styret mener det er viktig å skape en god sikkerhetskultur ute hos brannkassens kunder, slik at de opplever færre skader, større trygghet og akseptable forsikringspremier.

Brannkassen hadde også i 2023 tilbud om støtte til sikkerhetskontroll til kunder med boligforsikring. Det tilbys også støtte til utført termografering for landbruks- og næringslivskunder. Det ble totalt gjennomført 104 sikkerhetskontroller og 52 termograferinger. Erfaringene fra Gjensidige Forsikring viser at skadeutbetalinger reduseres med

25 % for boliger og fritidsboliger som kontrolleres hvert 5. år. For boliger og våningshus i landbruket er skadeutbetalingene redusert med 35 % etter elkontroll og termografering hvert 3./5. år i forhold til de kunder som ikke kontrollerer sine bygninger. Dette viser at dette er de viktigste skadeforebyggende tiltak brannkassen kan gi støtte til, og som kunderådgiverne kan tilby kundene våre.

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

Det ble i 2023 delt ut sykkelhjelmer til alle 3. klassinger i IØANO brannkasses konsesjonsområde.

For øvrig bidrar brannkassen til lokalsamfunnet gjennom støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål spesielt rettet mot barn og ungdom. I 2023 beløp slik støtte seg til 1 mill. kr. Av dette beløpet ble det gitt til sammen kr. 50.000 til Kirkens Bymisjon/Lions juleaksjon og et par Frivillighetssentraler, der formålet var å hjelpe vanskeligstilte familier i en spesielt problematisk førjulstid.

RISIKO

Kapitalforvaltning

Finansforvaltningen ga positive resultater gjennom 2023 og det ble en avkastning på porteføljen på 10,24 %. IØANO har en langsiktig investeringsstrategi med lav risiko, der porteføljen er investert innenfor flere forskjellige aktivaklasser.

Styret har kvartalsvis gjennomgang og oppfølging av rapporter, samt at forvaltningsstrategien vurderes minst årlig, eller fortløpende ved behov. Netto resultat fra finansforvaltningen ble et overskudd på 38,5 mill. kr. Brannkassens kapital var ved årsskiftet plassert med andel i bank/penge marked på 4 %, obligasjoner 39 %, aksjer 38 % og eiendom 18 %.

Rentenivået har vært noe økende gjennom 2023, og dette har bidratt til noe høyere avkastning på selskapets bankplasseringer. Styret opprettholder sin langsiktige strategi for plasseringer og aksepterer at avkastningen varierer fra år til år. Styret i IØANO har vedtatt en konservativ kapitalforvaltningsstrategi med lav risikoappetitt. I hovedsak skal de modeller man styrer etter gi moderat forventet avkastning ut over risikofri rente, samtidig som man ønsker å begrense risikoen for tap. Selskapet har en solid kapitalbase og tåler svingninger i finansmarkedet.

Finansiell risiko

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

IØANO gir ikke nye utlån til kundene og hadde pr. 31.12.2023 4 utlån på til sammen 2,9 mill. kr., der 3 er sikret med realpant og ett er et usikret ansattlån. Det har ikke vært noen mislighold på utlånsporteføljen. Intrum administrerer og følger opp utlånene for IØANO.

Renterisiko

Endringer i rentenivå vil føre til endringer i verdien av de finansielle eiendelene. IØANO er hovedsaklig eksponert for renterisiko gjennom sine investeringer i rentebærende papirer.

Plasseringer i bankinnskudd er kortsiktige og medfører liten risiko.

Renterisikoen for utlån er lav fordi låneporteføljen er liten.

Kursrisiko

IØANOs beholdning av norske og utenlandske aksjer hadde en markedsverdi pr. 31.12.23 på ca. 226 mill. kr. I forhold til brannkassens solide egenkapital vurderes kursrisikoen som moderat.

Selskapet har for øvrig plasseringer i obligasjoner for 173,1 mill. kr.

Likviditetsrisiko

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

Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår ved utlånsvirksomhet – som utgjør en ubetydelig andel av IØANOs finansielle eiendeler. Det var ingen misligholdte lån i 2023.

Motpartsrisiko

Samarbeidet med Gjensidige Forsikring ASA innebærer minimal risiko i avtaleperioden. Det samme gjelder Gjensidiges rolle som reassurandør for brannkassen.

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

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

Forsikring styre- og ledelsesansvar

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

Driften av datterselskaper

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

Andebu Eiendomsdrift AS ble solgt i februar 2023. Driften av datterselskapene har gått som normalt i 2023, og det er fokus på kostnader samt å sørge for at alle kontorer er utleid, for å øke inntektene.

Det vil i 2024 bli opprettet et eiendomsselskap/aksjeselskap for bygget i Nord-Odal. Det er skrevet leieavtale med et tannlegekontor med flere tannleger, og dette krever ombygging av lokalene. Alle godkjennelser foreligger for prosjektet, som vil bli fullført i løpet av sommeren 2024.

Selskapets resultat og økonomiske stilling

Med utgangspunkt i avtalen med Gjensidige Forsikring ASA forventes ingen store endringer i forsikringsvirksomheten i kommende år. For finansvirksomheten forventes et godt resultat for 2024. Usikkerheten er imidlertid fortsatt til stede med hensyn til renter og inflasjon. Det er fortsatt usikkerhet rundt prising av verdipapirer og lave renter. Markedene er preget av usikkerhet rundt inflasjonen, og sentralbankenes rentepolitikk, i et forsøk for å få kontroll på den.

Selskapet har solid egenkapital, sterk forankring i markedet, samt dyktige medarbeidere og tillits-

valgte.

IØANO er kundeid, og de tillitsvalgte representerer kundene, som derved får direkte innflytelse på viktige avgjørelser som tas for brannkassen.

Det fremlagte resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter for 2023 gir etter styrets mening en rettvise oversikt over utvikling, resultat og økonomisk stilling. Styret kjenner ikke til forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av resultatregnskap og balanse.

Årsregnskap med noter - sammenligningstall

Styret gjør oppmerksom på at årsregnskap med noter viser det overtakende selskapet Indre Østfold og Andebu Gjensidig Forsikring sine sammenligningstall for 2022 i henhold til gjeldende regnskapsregler ved fusjon.

For at man skal kunne sammenligne med tidligere årsregnskap, er det lagt ved et proforma resultat- og balanseregnskap som viser konsoliderte tall for de to fusjonerte selskapene for 2022.

Arsoppgjørdisposisjoner

Regnskapet er satt opp under forutsetning om fortsatt drift. I samsvar med norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at betingelsene for å avlegge regnskapet ut fra fortsatt drift er til stede.

Styret foreslår følgende disponeringer av årsresultatet for 2023:

Resultat før disponeringer (overskudd) kr.	33.281.864
Endring i avsetning til garantiordningen	85.023
Endring i avsetning til naturskadekapitalen	-8.571.930
Netto actuarielt tap på pensjoner	-1.729.170
For mye avsatt kundeutbytte for 2022	-308.630
Estimert avsatt til kundeutbytte for 2023	6.350.000
Avsetning til fond for fremtidig kundeutbytte	5.500.000
Tilføres egenkapitalfondet	kr. 31.956.572

Mysen 20. mars 2024 • Styret i Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Signering av ÅRSBERETNING 2023 - IØANO (1).pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Tore Johansen	22.03.2024	med Norsk BankID
Roald Fischer	25.03.2024	med Norsk BankID
Ole Theodor Holth	23.03.2024	med Norsk BankID
Mette Røen Homstvedt	22.03.2024	med Norsk BankID
Svein Bovim	21.03.2024	med Norsk BankID
Mads Aas Johansen	21.03.2024	med Norsk BankID
Ann-Mari Skinne	22.03.2024	med Norsk BankID
Ingunn Vestly Thorvaldsen	22.03.2024	med Norsk BankID

Resultatregnskap

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANNKASSEN	BRANNKASSEN	KONSERN	KONSERN
<u>TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</u>		1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier		58 319 472	48 381 212	58 319 472	48 381 212
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-11 552 272	-9 152 660	-11 552 272	-9 152 660
Sum premieinntekt for egen regning	4	46 767 200	39 228 552	46 767 200	39 228 552
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	30 996 519	27 980 792	30 996 519	27 980 792
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader		-52 609 933	-63 023 909	-52 609 933	-63 023 909
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		10 932 018	22 964 085	10 932 018	22 964 085
Sum erstatningskostnader for egen regning	5	-41 677 915	-40 059 824	-41 677 915	-40 059 824
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	4	-7 771 792	-6 490 417	-7 561 433	-6 151 088
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5, 6, 9	-1 010 719	-619 400	-1 010 719	-619 400
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-8 782 511	-7 109 818	-8 572 152	-6 770 488
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-31 363 368	-26 994 272	-30 092 328	-25 636 958
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-4 060 075	-6 954 569	-2 578 676	-5 257 926
<u>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</u>					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper		1 052 283	170 000	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		4 059 589	3 837 722	4 468 146	4 029 207
Netto driftsinntekt fra eiendom		-231 965	-88 000	727 798	-2 321 291
Verdiendringer på investeringer		36 893 271	-43 294 842	36 893 271	-43 294 842
Realisert gevinst og tap på investeringer		833 348	1 294 241	833 348	1 294 241
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-3 512 773	-3 090 429	-4 313 896	-3 843 405
Sum netto inntekter fra investeringer		39 093 752	-41 171 309	38 608 667	-44 136 090
Andre inntekter		233 429	77 259	233 429	77 259
Andre kostnader		-811 958	-707 086	-811 958	-707 086
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		38 515 223	-41 801 136	38 030 138	-44 765 917
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		34 455 148	-48 755 705	35 451 462	-50 023 843
Skattekostnad	10	555 886	5 808 936	114 082	5 927 067
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		35 011 034	-42 946 769	35 565 544	-44 096 776
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-2 305 559	-3 374 325	-2 305 559	-3 374 325
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	576 389	843 581	576 389	843 581
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-1 729 170	-2 530 744	-1 729 170	-2 530 744
TOTALRESULTAT		33 281 864	-45 477 513	33 836 374	-46 627 520

Balanse

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse EIEDELER	Noter	BRANKASSEN 31.12.2023	BRANKASSEN 31.12.2022	KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2022
Investeringer					
Bygninger og andre faste eiendommer					
Eierbenyttet eiendom	11	3 871 097	4 616 975	14 600 114	15 486 663
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak					
Aksjer og andeler i datterforetak	12	11 489 200	11 539 200	0	0
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	12	6 500 000	8 000 000	0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost					
Utlån og fordringer	13	2 845 500	2 753 078	2 845 500	2 742 048
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi					
Aksjer og andeler	13, 14	225 998 149	183 903 140	225 998 149	183 903 140
Rentebærende verdipapirer	13, 15	173 081 912	157 239 192	173 081 912	157 239 192
Kapitalplassering bank	13	3 639 014	6 951 311	3 639 014	6 951 311
Sum investeringer		427 424 871	375 002 896	420 164 688	366 322 354
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.					
Gj.f.andel-brto erstatt. avsetning	13	18 678 091	17 086 931	18 678 091	17 086 931
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger		18 678 091	17 086 931	18 678 091	17 086 931
Fordringer					
Andre fordringer	8, 13	8 345 278	4 854 598	7 954 319	5 652 803
Sum fordringer		8 345 278	4 854 598	7 954 319	5 652 803
Andre eiendeler					
Anlegg og utstyr	11	1 077 928	439 299	1 105 830	439 299
Bank	13	10 403 430	2 850 382	22 165 980	13 716 257
Eiendeler ved skatt	10	6 881 878	5 844 175	8 041 270	7 396 762
Pensjonsmidler	9, 13	3 369 390	2 388 663	3 369 390	2 388 663
Sum andre eiendeler		21 732 626	11 522 519	34 682 470	23 940 981
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	26 870	0	26 870
SUM EIEDELER		476 180 866	408 493 814	481 479 568	413 029 939

Forts. neste side

Balanse forts.

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANKASSEN 31.12.2023	BRANKASSEN 31.12.2022	KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2022
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER					
Opptjent egenkapital					
Fond mv.					
Avsetning til naturskadekapital		43 361 766	45 459 803	43 361 766	45 459 803
Avsetning til garantiordningen		2 457 571	2 145 673	2 457 571	2 145 673
Annen opptjent egenkapital		300 052 153	246 063 501	306 776 456	252 233 294
Fond kundeutbytte		24 000 000	18 500 000	24 000 000	18 500 000
Sum opptjent egenkapital	16	369 871 490	312 168 977	376 595 793	318 338 770
Brutto forsikringsforpliktelse					
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4	30 905 180	24 623 204	30 905 180	24 623 204
Brutto erstatningsavsetning	4	45 747 257	45 113 983	45 747 257	45 113 983
Sum brutto forsikringsforpliktelse		76 652 437	69 737 187	76 652 437	69 737 187
Avsetninger for forpliktelse					
Pensjonsforpliktelse	9	5 916 007	5 767 644	5 916 007	5 767 644
Forpliktelse ved skatt					
Forpliktelse ved periodeskatt	10	875 000	750 000	923 609	750 000
Forpliktelse ved utsatt skatt	10	0	0	0	0
Andre avsetninger for forpliktelse		436 500	112 000	436 500	112 000
Sum avsetninger for forpliktelse	13	7 227 507	6 629 644	7 276 116	6 629 644
Forpliktelse					
Avsatt ikke betalt utbytte		6 350 000	5 500 000	6 350 000	5 500 000
Andre forpliktelse		13 568 576	12 342 935	12 094 366	10 709 267
Sum forpliktelse	13	19 918 576	17 842 935	18 444 366	16 209 267
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2 510 855	2 115 071	2 510 855	2 115 071
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		476 180 866	408 493 814	481 479 568	413 029 939

Mysen 20. mars 2024 • Styret i Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Signering av Resultatregnskap og balanse IØANO og konsern 31.12.2023 - sign..pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Tore Johansen	22.03.2024	med Norsk BankID
Roald Fischer	25.03.2024	med Norsk BankID
Ole Theodor Holth	23.03.2024	med Norsk BankID
Mette Røen Homstvedt	22.03.2024	med Norsk BankID
Svein Bovim	21.03.2024	med Norsk BankID
Mads Aas Johansen	21.03.2024	med Norsk BankID
Ann-Mari Skinne	22.03.2024	med Norsk BankID
Ingunn Vestly Thorvaldsen	22.03.2024	med Norsk BankID

Oppstilling av endringer i egenkapital

- brannkassen

Kroner	Naturskadekapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2021	43 339 415	2 156 381	24 000 000	(21 300 601)	314 227 243	362 422 438
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 120 387	(10 708)			(45 056 448)	(42 946 769)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(3 374 325)		(3 374 325)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				843 581		843 581
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(2 530 744)	-	(2 530 744)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(2 530 744)	-	(2 530 744)
Totalresultat	2 120 387	(10 708)	-	(2 530 744)	(45 056 448)	(45 477 513)
Utbetalt/vedtatt kundeutbytte					724 051	724 051
Til / fra andre fond			(5 500 000)		-	(5 500 000)
Egenkapital 31.12.2022	45 459 803	2 145 673	18 500 000	(23 831 345)	269 894 846	312 168 976
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(8 571 930)	85 023			43 497 942	35 011 034
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(2 305 559)		(2 305 559)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				576 389		576 389
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(1 729 170)	-	(1 729 170)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(1 729 170)	-	(1 729 170)
Totalresultat	(8 571 930)	85 023	-	(1 729 170)	43 497 942	33 281 864
Tilgang i.f.m. fusjon	6 473 894	226 875	-	(3 089 059)	26 850 309	30 462 019
Utbetalt/vedtatt kundeutbytte					308 630	308 630
Avsatt kundeutbytte					(6 350 000)	(6 350 000)
Til / fra andre fond			5 500 000		(5 500 000)	-
Egenkapital 31.12.2023	43 361 766	2 457 571	24 000 000	(28 649 574)	328 701 727	369 871 490

Oppstilling av endringer i egenkapital

- konsern

Kroner	Naturskadekapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital konsern
Egenkapital per 31.12.2021	43 339 415	2 156 381	24 000 000	(21 300 601)	321 547 043	369 742 238
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 120 387	(10 708)			(46 206 455)	(44 096 776)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(3 374 325)		(3 374 325)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				843 581		843 581
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(2 530 744)	-	(2 530 744)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(2 530 744)	-	(2 530 744)
Totalresultat	2 120 387	(10 708)	-	(2 530 744)	(46 206 455)	(46 627 520)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					724 051	724 051
Til / fra andre fond			(5 500 000)		-	(5 500 000)
Egenkapital 31.12.2022	45 459 803	2 145 673	18 500 000	(23 831 345)	276 064 639	318 338 770
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(8 571 930)	85 023			44 052 451	35 565 544
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(2 305 559)		(2 305 559)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				576 389		576 389
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(1 729 170)	-	(1 729 170)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(1 729 170)	-	(1 729 170)
Totalresultat	(8 571 930)	85 023	-	(1 729 170)	44 052 451	33 836 374
Tilgang i.f.m. fusjon	6 473 894	226 875	-	(3 089 059)	26 850 309	30 462 019
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					308 630	308 630
Avsatt kundeutbytte					(6 350 000)	(6 350 000)
Til / fra andre fond			5 500 000		(5 500 000)	-
Egenkapital 31.12.2023	43 361 766	2 457 571	24 000 000	(28 649 574)	335 426 030	376 595 793

Kontantstrøm

	Brannkassen 2023	Brannkassen 2022	Konsern 2023	Konsern 2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
Innbetalte premier direkte forsikring	62 060 856	49 605 682	62 060 856	49 605 682
Utbetalte gjenforsikringspremier	-11 552 272	-9 152 660	-11 552 272	-9 152 660
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-52 958 599	-39 264 670	-52 958 599	-39 264 670
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	9 549 496	8 093 220	9 549 496	8 093 220
Betalte driftskostnader	-21 682 521	-14 063 351	-22 019 238	-14 891 073
Netto finansinntekter	2 182 907	1 980 456	2 331 464	2 001 941
Betalte skatter	0	-3 165 431	0	-3 171 556
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-12 400 132	-5 966 755	-12 588 293	-6 779 117
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:				
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	17 080	434 163	17 080	434 163
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-8 936 384	-8 200 023	-10 436 384	-5 700 023
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-7 614 611	3 319 979	-7 614 611	3 319 979
Netto kontantstrøm av eiendom	-944 912	0	640 215	-4 474 201
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-701 606	-57 043	-732 044	-57 043
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-18 180 433	-4 502 924	-18 125 745	-6 477 125
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:				
Betaling av leieforpliktelser	-1 632 561	-1 592 636	-653 573	-405 895
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-75 834	-114 215	-24 674	-28 358
Tilført ved fusjon	36 529 711	0	36 529 711	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	34 821 316	-1 706 851	35 851 464	-434 253
Netto kontantstrøm for perioden	4 240 750	-12 176 530	5 137 426	-13 690 495
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	4 240 750	-12 176 530	5 137 426	-13 690 495
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	9 801 693	21 978 223	20 667 568	34 358 063
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	14 042 443	9 801 693	25 804 994	20 667 568
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter				
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3 639 014	6 951 311	3 639 014	6 951 311
Kontanter og bankinnskudd *	10 403 430	2 850 382	22 165 980	13 716 257
Sum kontanter og kontantekvivalenter	14 042 443	9 801 693	25 804 994	20 667 568
* Herav bundet på skattetrekkkonto	1 492 215	1 301 597	1 492 215	1 301 597

Proformaregnskap 2022 og virkelig regnskap 2023

Resultatregnskap Konsolidert IØA og Nord-Odal Gj. Brk <u>TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</u>	VIRKELIG 1.1.-31.12.2023	PROFORMA 1.1.-31.12.2022
Premieinntekter		
Opptjente bruttopremier	58 319 472	53 558 798
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-11 552 272	-10 654 222
Sum premieinntekt for egen regning	46 767 200	42 904 576
Andre forsikringsrelaterte inntekter	30 996 519	30 934 431
Erstatningskostnader		
Brutto erstatningskostnader	-52 609 933	-65 145 078
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	10 932 018	23 106 280
Sum erstatningskostnader for egen regning	-41 677 915	-42 038 798
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Salgskostnader	-7 771 792	-7 489 668
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1 010 719	-823 141
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-8 782 511	-8 312 809
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-31 363 368	-31 555 849
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-4 060 075	-8 068 450
<u>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</u>		
Netto inntekter fra investeringer		
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	1 052 283	170 000
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	4 059 589	4 412 415
Netto driftsinntekt fra eiendom	-231 965	-141 158
Verdiendringer på investeringer	36 893 271	-46 011 356
Realisert gevinst og tap på investeringer	833 348	1 516 075
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-3 512 773	-3 899 786
Sum netto inntekter fra investeringer	39 093 752	-43 953 810
Andre inntekter	233 429	96 629
Andre kostnader	-811 958	-781 265
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	38 515 223	-44 638 447
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	34 455 148	-52 706 896
Skattekostnad	555 886	5 626 656
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	35 011 034	-47 080 240
Andre inntekter og kostnader		
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-2 305 559	-3 973 556
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	576 389	993 388
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-1 729 170	-2 980 168
TOTALRESULTAT	33 281 864	-50 060 408

Balanse

Balanse	VIRKELIG	PROFORMA
Konsolidert IØA og Nord-Odal Gj. Brk	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER		
Investeringer		
Bygninger og andre faste eiendommer		
Eierbenyttet eiendom	3 871 097	5 594 182
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak		
Aksjer og andeler i datterforetak	11 489 200	11 539 200
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	6 500 000	8 000 000
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		
Utlån og fordringer	2 845 500	3 246 870
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler	225 998 149	196 477 142
Rentebærende verdipapirer	173 081 912	180 108 596
Kapitalplassering bank	3 639 014	10 254 375
Andre finansielle eiendeler	0	0
Sum investeringer	427 424 871	415 220 365
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.		
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	0	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	18 678 091	17 150 348
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	18 678 091	17 150 348
Fordringer		
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0
Andre fordringer	8 345 278	5 470 654
Sum fordringer	8 345 278	5 470 654
Andre eiendeler		
Anlegg og utstyr	1 077 928	781 126
Bank	10 403 430	3 867 272
Eiendeler ved skatt	6 881 878	5 844 175
Pensjonsmidler	3 369 390	3 045 645
Sum andre eiendeler	21 732 626	13 538 218
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	26 870
SUM EIENDELER	476 180 866	451 406 456

Forts. neste side

Balanse forts.

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	VIRKELIG 31.12.2023	PROFORMA 31.12.2022
Opptjent egenkapital		
Fond mv.		
Avsetning til naturskadekapital	43 361 766	51 933 697
Avsetning til garantiordningen	2 457 571	2 372 548
Annen opptjent egenkapital	300 052 153	269 824 751
Andre fond	24 000 000	18 500 000
Sum opptjent egenkapital	369 871 490	342 630 996
Ansvarlig lånekapital mv.		
Evigvarende ansvarlig lånekapital	0	7 000 000
Annen ansvarlig lånekapital	0	0
Sum ansvarlig lånekapital mv.	0	7 000 000
Brutto forsikringsforpliktelse		
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	30 905 180	27 163 796
Brutto erstatningsavsetning	45 747 257	46 095 923
Sum brutto forsikringsforpliktelse	76 652 437	73 259 719
Avsetninger for forpliktelse		
Pensjonsforpliktelse	5 916 007	6 145 031
Forpliktelse ved skatt		
Forpliktelse ved periodeskatt	875 000	828 500
Forpliktelse ved utsatt skatt	0	94 572
Andre avsetninger for forpliktelse	436 500	112 000
Sum avsetninger for forpliktelse	7 227 507	7 180 103
Forpliktelse		
Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	6 350 000	5 500 000
Andre forpliktelse	13 568 576	13 487 508
Sum forpliktelse	19 918 576	18 987 508
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 510 855	2 348 131
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	476 180 866	451 406 456

Noter

1. Generelle regnskapsprinsipper

Denne noten inneholder generelle regnskapsprinsipper som gjelder for alle bestanddeler av regnskapet, både finansielle oppstillinger og noter. Spesifikke regnskapsprinsipper følger sammen med de relevante notene.

Regnskapet for 2023 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på IFRS® Accounting Standards (International Financial Reporting Standards) som godkjent av EU og tilhørende fortolknings-resultater.

Nye standarder

Ny standard anvendt

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har implementert en ny standard med virkning fra 1. januar 2023.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

IFRS 9 Finansielle instrumenter trådte i kraft 1. januar 2018. Foretaket benyttet muligheten til utsettelse av ikrafttredelsesdatoen og implementerte standarden med virkning fra 1. januar 2023

Implementeringen har ikke medført endringer i regnskapstallene.

Se note 13 for ytterligere informasjon om regnskapsprinsipper.

Ny standard ikke anvendt

Forsikringskontrakter

Små og mellomstore skadeforsikringsforetak skal innregnes og måle forsikringskontrakter i samsvar med IFRS 17 eller i samsvar med årsregnskapsforskriften. Foretaket har valgt å innregne og måle sine forsikringsforpliktelser i henhold til årsregnskapsforskriften.

Det er ingen øvrige endringer i standarder og fortolkningsuttalelser som vil ha vesentlig effekt på regnskapet.

Fusjon

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er et resultat av en fusjon mellom Nord-Odal Gjensidig Brannkasse og Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse. Fusjonen ble registrert av foretaksregisteret 2.11.2023, med regnskaps- og skattemessig virkning fra 01.01.2023.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse var det overtakende selskapet. Selskapet skiftet senere navn til Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse. Selskapets forretningsadresse er Mysen i Indre Østfold Kommune.

Ved sammenslåingen ble overdragende selskaps (Nord-Odal Gjensidig Brannkasse) eiendeler, rettigheter og forpliktelser som helhet overdratt til det overtakende selskap Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse med regnskapsmessig kontinuitet.

Medlemmene i det overdragende selskapet (Nord-Odal Gjensidig Brannkasse) ble ved sammenslåingen medlemmer i det overtakende selskapet Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse med fulle rettigheter. Ut over dette ytes ikke noe vederlag til medlemmene i det overdragende selskapet.

Når det gjelder omfanget av og innholdet i den rett et medlem har i et medlemsbasert selskap, så viser en til samvirkelovens kapittel 3, Ot.prop.nr.21 (2006-2007) side 78-108, til foreningsrettslig teori, samt til vedtektene til det sammenslåtte selskapet.

Hovedformålet til det sammenslåtte selskapet skal være "å overta brann- og naturskadeforsikring, formidle andre forsikringer og å drive virksomhet som naturlig henger sammen med forsikringsvirksomhet." En fullstendig formålsbeskrivelse er inntatt i vedtektene.

Sammenligningstall for 2022 i regnskapet og notene er for det overtakende selskapet. Det er i tillegg vedlagt et proforma resultat- og balanseregnskap som viser konsoliderte tall for de to fusjonerte selskapene for 2022.

Konsolidering

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Opplysninger om datterselskapene er gitt i note 12.

Kontantstrømoppstilling

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

Innregning av inntekter og kostnader

Inntekter består av inntekter knyttet til ulike deler av foretakets virksomhet. Inntekter knyttet til forsikringsvirksomheten beskrives i note 4 Premieinntekter og erstatningskostnader. Nedenfor beskrives netto inntekter knyttet til investeringer.

Netto inntekter fra investeringer

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

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

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

Utbytte

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

2. Bruk av estimater

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

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

Forsikringsforpliktelser

Bruk av estimater ved beregning av forsikringsforpliktelser gjelder hovedsakelig erstatnings-avsetninger.

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

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

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

Organisering

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

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

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnet for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse mottar forsikringspremie fra et stort antall forsikringstakere, og til gjengjeld forplikter man seg som forsikringsgiver til å betale erstatning dersom en skade inntreffer. Forsikringsrisiko vil derfor utgjøre en stor del av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige skade-utbetalinger. Risikoen i en enkelt forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten med hensyn til størrelsen av det påfø-

gende erstatningsbeløpet. Det ligger i forsikringskontraktens natur at denne risikoen er tilfeldig og derfor må estimeres.

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

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

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde. Foretaket er selv ansvarlig for de brannskader som inntreffer for sine kunder. Siden det er stor variasjon i brannskadenes størrelse, er det kjøpt reassuransebeskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2023 er egenregningen 4,5 mill. kroner; d.v.s. at kun skader opp til denne grensen belaster foretakets regnskap. Reassuranseprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranse og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransefunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuranseprogrammet for de samarbeidende brannkassenes brannforsikring.

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

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse, gjennomsnittsskade, kan påvirkes av flere faktorer. En økning i skadefrekvens kan være sesongbetont eller skyldes mer varig påvirkning. For forsikring av bygninger, inventar og løsøre vil vinterkulde føre til økt skadefrekvens for eksempel på grunn av økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvens-

nivå kan oppstå for eksempel på grunn av endret kundeatferd og nye skadetyper. En varig endring i skadefrekvensnivå vil ha stor påvirkning på lønnsomheten. For brannforsikring er skadefrekvensen på et mye lavere nivå enn i mange andre bransjer.

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

Gjennom 2021 ble det økt fokus på inflasjon, først gjennom en betydelig økning i bl.a. bygge-materialer som følge av forsyningsproblemer gjennom pandemien. Deretter økte konsumprisen betydelig gjennom 2022 og 2023 og sentralbankene har iverksatt flere renteøkninger for å redusere risikoen for økte priser og lønninger. I denne perioden har foretaket gjennomført flere analyser av utviklingen, både for å fastsette riktig premienivå og for å sikre at reservene er på et riktig nivå. Utviklingen så langt bekrefter dette, men foretaket vil følge utviklingen nøye og iverksette nødvendige tiltak.

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

Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelse

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

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

Endring i inflasjon (+/- 1-prosentpoeng)	2023	2022
Brannforsikring	1 402 330	575 706
Naturskadeforsikring	446 388	67 900
Totalt	1 848 718	643 606

Kapitalstyring

Kjernen i forsikring er overføring av risiko, og foretaket er eksponert for risiko både innen forsikrings- og investeringsvirksomheten. Identifisering, kvantifisering og styring av risiko utgjør en vesentlig del av virksomheten. Ethvert forsikringsforetak må sørge for at kapitalbasen er tilstrekkelig i forhold til risikoeksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad.

Et viktig mål for kapitalstyring er å balansere disse to aspektene. Foretakets mål for kapitalstyring er å sikre tilstrekkelig kapitalisering i forhold til negative utfall uten at det skaper en vanskelig finansiell situasjon, samt sørge for at foretakets kapital anvendes på en mest mulig effektiv måte.

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

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

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 115,2 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 373,6 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 324 prosent.

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

Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

(Beløp i hele tusen)	2023	2022
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	373 622	308 279
Solvenskapitalkrav (SCR)	115 188	95 764
Overskuddskapital	258 434	212 515
Solvensmargin etter Solvency II	324 %	322 %

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

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

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

Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)

(Beløp i hele tusen)	2023	2022
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	51 835	43 094
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	28 797	23 941
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,7 mill.)	32 058	27 818
Minstekapitalkrav (MCR)	32 058	27 818
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR 1035 %	965 %	

Tellende kapital er delt inn i tre kapitalgrupper i henhold til Solvens II-regelverket. Foretaket har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes for å være kapital av beste kvalitet. Av samlet tellende kapital kommer 325,5 millioner kroner fra kapitalgruppe 1.

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

Kapital i kapitalgruppe 3 består av S II-beregning av utsatt skatt.

Tabell 3 – Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkrav

(Beløp i hele tusen)	2023	2022
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	325 448	262 819
- Kapitalgruppe 2	43 362	45 460
- Kapitalgruppe 3	4 812	0
Sum basiskapital	373 622	308 279
Supplerende kapital		0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	331 859	268 383
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål	41 763	39 896
Total tellende ansvarlig kapital SCR	373 622	308 279

De viktigste forskjellene mellom verddivurdering i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskaps-prinsipper:

- Forsikringstekniske avsetninger er vurdert annerledes (se nedenfor for mer informasjon)
- Kundefordringer verdsettes til null i Solvens II, da kontantstrømmen relatert til disse inngår i beregningen av forsikringstekniske avsetninger (premieavsetningen)
- Garantiordningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper

- Ulik verdivurdering av utsatt skatt som følge av forskjellene ovenfor

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

Tabell 4 – Forsikringstekniske avsetninger

(Beløp i hele tusen)	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Erstatningsavsetninger for skadeforsikringer	45 747	43 094	2 653
Premieavsetning for skadeforsikringer	30 905	19 166	11 739
Risikomargin		4806	-4 806
Sum forsikringstekniske avsetninger	76 652	67 066	9 586

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatnings-avsetningene ikke er diskontert i regnskapstillene. Alle øvrige forutsetninger for Solvens II formål er identiske med de regnskapsmessige forutsetninger.

Premieavsetningene for skadeforsikringer i Solvens II er beregnet som nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for ikke avløpt risiko for kontrakter innen kontraktens grense. Premieavsetningene i henhold til regnskapsprinsipper tilsvarer ikke avløpt risiko av forfalt premie for kontrakter som gjelder på verdsettelsestidspunktet, hvor det ikke gjøres fradrag for eventuelle kostnader før den forfalte premien periodiseres. Den praktiske konsekvensen av denne forskjellen er i hovedsak at forventet fremtidig overskudd for kontraktene foretaket er ansvarlig for inkluderes som tellende kapital i Solvens II-balansen. At premieavsetningene i Solvens II er diskontert gir også en forskjell.

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

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

Regulatorisk solvenskapitalkrav er bygget opp for å ta høyde for ulike risikokilder.

Markedsrisiko er den største risikoen for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse. Innen skadeforsikring er risikoen hovedsakelig knyttet til usikkerhet i forsikringsresultatet for det neste året (premierisiko), samt at risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige (reserverisiko). Motpartsrisiko og operasjonell risiko bidrar også til kapitalkravet.

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

Tabell 5 – Regulatorisk solvenskapitalkrav

(Beløp i hele tusen)	2023	2022
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	33 715	29 317
Kapitalkrav for markedsrisiko	97 995	79 601
Kapitalkrav for motpartsrisiko	5 122	6 320
Diversifisering	-23 511	-21 220
Basis solvenskapitalkrav	113 321	94 018
Operasjonell risiko	1 867	1 746
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	115 188	95 764

Regulatorisk usikkerhet

Det er vedtatt endringer i den norske naturskadeordningen gjeldende fra 1.januar 2025, der hensikten er at overskudd i naturskaderesultatet i en overgangsperiode skal benyttes til å bygge opp et eksternt fond. Regnskapsføring av fremtidige endringer i naturskadeordningen kan påvirkes av de vedtatte endringene i regelverket.

Styring av finansiell risiko

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

Opplysninger og tabeller er i henhold til oppgave fra forvalter og det er mindre avvik mot balanse-tallene.

Aksjerisiko defineres som verdifall som følge av fallende aksjekurser.

Renterisiko defineres som verdifall som følge av endring av rentenivå. Denne risikoen styres gjennom durasjonsmål. Rentedelen av porteføljen (inkludert bankinnskudd) har en vektet rentedurasjon på 3,69 år per utgangen av 2023, noe som er ca 0,35 år lengre enn i 2022.

Det har ikke blitt gjort mange store endringer på allokeringsnivå gjennom 2023, men porteføljen fikk litt økt rentedurasjon ved at et obligasjonsfond med lenger rentedurasjon ble tatt inn i porteføljen i 4.kvartal i fjor. Ellers har porteføljen driftet med markedsutviklingen der høyrente ble beste bidragsyter på rentesiden med en avkastning på 10-11%. Det ble for øvrig økt noe i aktiva-klassen eiendom gjennom 2023.

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

Kredittpåslag-risiko defineres som verdifall som følge av endring i kredittrisiko (utgang av kredittspreader). Porteføljen har en vektet kreditturasjon på 2,81 år (3,03 år eksklusiv bankinnskudd), noe som er en liten nedgang fra utgangen av 2022 da avlesningen viste 2,89 år.

Valutarisiko defineres som tap som følge av endringer i valutakurser. Alle renteinvesteringer vil være 100 % valutasikret, men foretaket kan være eksponert mot valutarisiko via internasjonale aksjeinvesteringer. Ved utgangen av 2023 var valutaeksponeringen økt til NOK 66,6 millioner, opp fra NOK 57,2 millioner i 2022. Andelen i globale aksjer har blitt større grunnet positiv avkastning for aksjer i 2023 (og fusjon med Nord-Odal Gjensidig Brannkasse).

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

Tidsperiode	Aktivklasse	Beløp	% av porteføljen	% totalt
1 dag	Bankinnskudd	10 344 703	2,4 %	2,4 %
< uke	Likviditet	10 222 314	2,4 %	
	Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	95 016 622	22,0 %	
	Globale obligasjoner valutasikret til NOK	46 856 994	10,9 %	
	Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	12 561 604	2,9 %	
	Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	12 508 657	2,9 %	
	Globale aksjer	131 804 443	30,6 %	
	Norske aksjer	36 665 525	8,5 %	
	Sum	345 636 159	80,1 %	82,5 %
< måned	Bankinnskudd	-	0,0 %	
> måned	Eiendom	65 764 249	15,2 %	
	Utlånsportefølje	9 550 000	2,2 %	
	Alternative investeringer	-	0,0 %	
	Sum	75 314 249	17,5 %	100 %
	Sum totalt	431 295 111	100 %	

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

Tabellen nedenfor viser foretakets aktivaallokering ved utgangen av 2023:

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

	Markedsverdi	Vekting	Nøytral	Strategi		Avvik
				Min	Max	
Bankinnskudd	10 344 703	2,4 %	3 %	0 %	13 %	-0,6 %
Pengemarked	10 222 314	2,4 %	2 %	0 %	12 %	0,4 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	95 016 622	22,0 %	20 %	10 %	30 %	2,0 %
Globale obligasjoner valutasikret til NOK	46 856 994	10,9 %	10 %	0 %	20 %	0,9 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	12 561 604	2,9 %	3 %	0 %	13 %	-0,1 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	12 508 657	2,9 %	3 %	0 %	13 %	-0,1 %
Globale aksjer	66 558 955	15,4 %	14 %	4 %	24 %	1,4 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	65 245 488	15,1 %	14 %	4 %	24 %	1,1 %
Norske aksjer	36 665 525	8,5 %	7 %	0 %	17 %	1,5 %
Eiendom	75 314 249	17,5 %	24 %	14 %	34 %	-6,5 %
Alternative investeringer	-	0,0 %	0 %	0 %	10 %	0,0 %
Sum	431 295 111	100 %	100 %			

Stresstest

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

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

Porteføljens størrelse		431 295 111					
Aktivklasse	Prosent	Portefølje før stresstest	Endringer markedet	Durasjon	Nedgang beløp	Portefølje etter stresstest	Prosent
Bankinnskudd	2,4 %	10 344 703	2 %			10 344 703	3,0 %
Likviditetsfond	2,4 %	10 222 314	2 %	0,5	- 102 223	10 120 091	3,0 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	22,0 %	95 016 622	2 %	3	- 5 700 997	89 315 625	26,1 %
Globale obligasjoner valutasikret til NOK	10,9 %	46 856 994	2 %	5	- 4 685 699	42 171 295	12,3 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	2,9 %	12 561 604	4 %	3	- 1 507 392	11 054 212	3,2 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	2,9 %	12 508 657	4 %	3	- 1 501 039	11 007 618	3,2 %
Globale aksjer	15,4 %	66 558 955	-32 %		- 21 298 866	35 276 246	10,3 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	15,1 %	65 245 488	-32 %		- 20 878 556	44 366 932	12,9 %
Norske aksjer	8,5 %	36 665 525	-32 %		- 11 732 968	24 932 557	7,3 %
Eiendom	17,5 %	75 314 249	-15 %		- 11 297 137	64 017 112	18,7 %
Alternative investeringer	0,0 %	-	-25 %		-	-	
Valutarisiko hvis NOK styrker seg	15,4 %	66 558 955	-15 %		- 9 983 843		
Totalt	100 %	431 295 111				342 606 389	100 %
Totalt verdifall i porteføljen	-20,6 %	- 88 688 722					
Forutsetninger: Renteskift og nedgang i aksjemarkedet skjer umiddelbart							
Positivt utslag på bankinnskudd og etter hvert pengemarkedet vil ikke komme med i dette scenariet							
Valutarisiko utføres på globale aksjer							

Renterisiko

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har gjennom 2023 redusert sin andel av balansen plassert i rentepapirer noe. Ved utgangen av 2022 var denne andelen rundt 45% og ved utgangen av 2023 var andelen redusert til rundt 43,5%. Av brannkassens midler så er 2,4% plassert i bankinnskudd, 2,4% er plassert i norske/nordiske likviditetsfond, 22% plassert i norske/nordiske obligasjonsfond, 10,9 % i globale obligasjonsfond, 2,9% i norske/nordiske høyrentefond og 2,9% i globale høyrentefond.

Den **norske/nordiske obligasjonsporteføljen** har en durasjon (rentesensitivitet) på 4,4 og en kreditturasjon på 3,6. Av porteføljens verdi på NOK 95 millioner vil en renteøkning på 1% derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 4,05 millioner.

Den **globale obligasjonsporteføljen** har en durasjon (rentesensitivitet) på 5,4 og en kreditturasjon på 2,5. Av porteføljens verdi på NOK 46,9 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 2,5 millioner.

Porteføljen med **norske/nordiske høyrenteobligasjoner** har en durasjon (rentesensitivitet) på 0,6 og en kreditturasjon på 1,8. Av porteføljens verdi på NOK 12,5 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 0,075 millioner.

Porteføljen med **globale høyrenteobligasjoner** har en durasjon (rentesensitivitet) på 3,5 og en kreditturasjon på 3,6. Av porteføljens verdi på NOK 12,5 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 0,4 millioner.

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er et foretak som er overkapitalisert. Premier for egen regning i 2023 er 46,8 mill. kroner. Solvenskapitalen er 373,6 mill. kroner. (SII – Q4-tall)

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

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

4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PREMIEINNTEKTER OG ERSTATNINGSKOSTNADER

Premieinntekter mv.

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

Erstatningskostnader

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

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FORSIKRINGSTEKNISKE AVSETNINGER

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

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

Brutto erstatningsavsetning

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

Diskontering av erstatningsavsetninger gjøres ikke.

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

Tilstrekkelighetstest

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

gen). Eventuelt avvik mellom opprinnelig avsetning og tilstrekkelighetstesten medfører avsetning for ikke avløpt risiko.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

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

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	55 657 945	6 402 911	62 060 856
Gjenforsikringsandel	-10 325 666	-1 226 606	-11 552 272
For egen regning	45 332 279	5 176 305	50 508 584
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	52 110 907	6 208 565	58 319 472
Gjenforsikringsandel	-10 325 666	-1 226 606	-11 552 272
For egen regning	41 785 241	4 981 959	46 767 200
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-38 859 104	-13 750 829	-52 609 933
Gjenforsikringsandel	10 735 078	196 940	10 932 018
For egen regning	-28 124 026	-13 553 889	-41 677 915
Pålopte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-33 384 981	-14 136 694	-47 521 675
Inntruffet tidligere år brutto	-5 474 123	385 865	-5 088 258
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	27 749 365	3 155 815	30 905 180
Brutto erstatningsavsetning	34 722 439	11 024 818	45 747 257

5. Kostnader

	2023	2022
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	99 011	34 135
Lønns- og personalkostnader	25 284 279	22 300 743
Honorarer tillitsvalgte	1 045 706	906 159
IKT-kostnader	1 104 507	856 417
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	750 000	687 500
Andre kostnader	11 834 971	9 280 805
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-31 363 368	-26 994 272
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-4 966 038	-4 322 456
Avgitt øvrige salgskostnader	-2 778 350	-2 129 630
Sum	1 010 719	619 400
Herav salgskostnader::		
Lønns- og personalkostnader	4 966 038	4 322 456
Provisjon	27 405	38 331
Øvrige salgskostnader	2 778 350	2 129 630
Sum	7 771 792	6 490 417
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	19 142 075	16 830 211
Arbeidsgiveravgift	4 388 800	3 874 231
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	829 909	831 765
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	301 105	272 584
Pensjonskostnader - ytelsesbasertbasert pensjonsordning	622 391	491 952
Sum lønns- og personalkostnader	25 284 279	22 300 743
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	556 250	504 500
Rådgivning - annen rådgivning	0	0
Andre tjenester utenom revisjon	193 750	183 000
Sum	750 000	687 500

6. Lønn og godtgjørelser

	2023	2022
Gjennomsnittlig antall ansatte	28	25
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder - lønn	1 771 221	1 745 499
-Daglig leder - annen godtgjørelse	142 960	160 999
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	221 946	208 947
Styret	781 929	648 160
- Tore Johansen	183 666	190 166
- Ann-Mari Skinne	77 000	88 832
- Svein Bovim	58 666	65 166
- Ingunn Vestly Thorvaldsen	61 666	27 000
- Mette Røen Homstvedt	54 166	65 166
- Finn Lunde (ansattrepr.)	45 416	66 666
- Simen Saxebøl (vara)	8 334	16 833
- Bent Cato Kirkeng (vara)	20 334	13 833
- Nils Håkon Lie (vara)	17 334	13 833
- Torill Volden (vara)	17 334	13 833
- Hans Viggo Nielsen (vara)	8 334	37 666
- Mads Aas Johansen (vara, ansattrepr.)	28 459	34 833
- Signe M. Jahren (vara)	17 500	
- Eileen F Aas Johansen(vara)	8 500	
- Ole Th Holth (tidl.styreleder N-O, nå styrerepr.IØANO)	103 620	
- Merete F Andreassen (tidl.styre N-O)	14 400	
- Alf Aage Haugland (tidl. styre N-O)	14 100	
- Lise Selnes (tidl. nestleder styre N-O)	14 400	
- Tove Berge (tidl. styrerepr.ansatte N-O)	28 700	
Valgkomite	77 334	96 333
- Ole Asbjørn Haugaard	9 000	0
- Lars Viggo Holmen	6 000	0
- Jens Oskar Olsen-Torp	38 334	36 333
- Oddbjørn Vangen (tidl. N-O)	6 000	15 000
- Laila Smestad	9 000	15 000
- Eivind Wium	9 000	15 000
		15 000
Generalforsamling	186 443	161 666

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2023	2022
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	31 363 368	26 994 272
Utbetalt garantiordningen	0	0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	31 363 368	26 994 272

8. Transaksjoner mellom Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR TRANSAKSJONER MED SAMARBEIDENDE FORETAK

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

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med Kr. 7.495.529.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

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

	2023	2022
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	30 260 696	27 310 225
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	735 823	670 567
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	30 996 519	27 980 792

Administrasjonskostnader

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

	2023	2022
Kostnader brannforretningen	2 918 210	2 498 447
Kostnader øvrige tjenester	936 180	1 103 443

9. Pensjon

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR PENSJON

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

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

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

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

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

FORETAKETS PENSJONSORDNINGER

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

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

Innskuddsbasert pensjonsordning

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

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

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

Ytelsesbasert pensjonsordning

Beskrivelse av ordningen

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

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

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

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

Aktuarielle forutsetninger

Fastsatte aktuarielle forutsetninger fremkommer av tabellen. Diskonteringsrenten er den forutsetningen som har størst innvirkning på verdien av pensjonsforpliktelsen. Lønnsregulering, pensjonsregulering og G-regulering er basert på historiske observasjoner og forventet fremtidig inflasjon. Lønnsveksten er i 2023 satt til 4,0 prosent for alle medlemmene uavhengig av alder.

Diskonteringsrenten er basert på en rentekurve som fastsettes med utgangspunkt i OMF-renten (obligasjoner med fortrinnsrett). Diskonteringsrenten er basert på observerte renter frem til cirka ti år. Markedets langsiktige syn på rentenivå er estimert basert på

realrentekrav, inflasjon og fremtidig kredittrisiko. I perioden mellom de observerte renter og de langsiktige markedsforventninger er det gjort en interpolasjon. Det er således beregnet en diskonteringskurve for hvert år som det skal utbetales pensjon.

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

Risiko

Hovedrisikoen er knyttet til pensjonsregulering på de usikrede pensjonene og lønnsregulering for ansatte, som slår ut både i den sikrede og usikrede ordningen. Det er også risiko knyttet til levetid.

Rentedurasjonen i forpliktelsene er 12 år. Et rentefall utover 1 prosent vil lede til sterk økning i pensjonsforpliktelser.

Pensjonsmidlene består av 94,6 prosent rentepapirer med en durasjon på 4,1 år, og består av investeringer med relativ lav kredittrisiko. Pensjonsmidlene har 5,4 prosent eksponering mot aksjer.

Et fall i aksjer på 30 prosent vil gi minimal effekt da mesteparten vil bli dekket av redusert pensjonsregulering.

Pensjonsordningen er ikke eksponert mot overfinansiering da alle midler i pensjonskassen er fordelt mellom ansatte, pensjonister og fripoliser.

Pensjonsregulering

Pensjonsregulering oppstår som følge av overskuddsdeling i pensjonskassen. Dersom pensjonsregulering øker eller faller så vil det regnes som et estimatavvik, da dette følger av forutsetningen om ingen pensjonsregulering utover det lovpålagte kravet.

En økning i rentekurven vil kunne lede til fall i forpliktelsene og fall i eiendelene. På grunn av durasjonsforskjellen vil fallet i forpliktelsene overstige fallet i eiendelene. Dette skiftet leder til pensjonsregulering.

Et fall i rentekurven leder til økning i forpliktelsene og økning i eiendelene. På grunn av durasjonsforskjellen vil økningen i forpliktelsene overstige økningen i eiendelene. Dersom det er bufferfond tilgjengelig vil det også benyttes til å dekke opp for økte forpliktelser. Dette skiftet leder lav eller ingen pensjonsregulering.

Årets beregning ga en pensjonsregulering på 0,8 prosent.

Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på ca. 4,1 år (4,2). Pensjonsmidlene vil stige med cirka 3,8 prosent ved et parallelt skift i rentekurven (rentefall) på -1 prosent. Pensjonsmidlene vil falle med cirka 3,7 prosent ved et parallelt skift i rentekurven (rentestigning) på + 1 prosent.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 17,1 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 11,2 prosent ved en rentøkning på ett prosentpoeng.

Kredittrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kredittrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade». Dersom kredittrisiko på global basis økte med en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) ville det lede til et fall på cirka 6,0 prosent i pensjonsmidlene.

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

Aksjerisiko

Pensjonsmidlene er eksponert mot aksjemarkedet gjennom aksjefond. Ved utgangen av året var eksponeringen 5,4 prosent.

Markedsverdien av aksjer svinger kraftig. Pensjonskassen måler løpende aksjerisikoen i pensjonsmidlene basert på prinsipper i Solvens II. Prinsippene for måling av aksjerisiko baseres på at risikoen øker når aksjer stiger i verdi og at risikoen faller når aksjer har falt i verdi. Effekten vil være 2,1 prosent fall i pensjonsmidlene.

Valutarisiko

Alle plasseringer i utenlandske rentefond valutasisikres. Det er investert i valutasikrede fond. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 1,2 prosent. En betydelig valutaendring på global basis, basert på en faktor tilsvarende den f

aktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen), betyr et tap på valuta-posisjonen på 25 prosent, eller 0,3 prosent på pensjonsmidlene.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er i 2023 basert på tabellen K2013FT.

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

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

Lønnsutvikling

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

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

Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng høyere vil det føre til 5,4 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 4,8 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 2,7 prosent.

Minstekrav til nivået på pensjonsmidler

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

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

I Gjensidige Pensjonskasse måles risiko basert på krav fastsatt av Finanstilsynet i form av stresstester. Disse testene skal reflektere 99,5 prosent «value at risk». Pensjonskassen har en solvenskapitaldekning på 160 prosent uten bruk av overgangsregler per 30. desember 2023. Premiefond benyttes aktivt til å styre solvensnivået. Det betyr at det kan komme krav om innbetaling til pensjonsmidler.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er som medlem i Finans Norge tilknyttet AFP-avtale for sine ansatte. AFP er en ytelsesbasert ordning som er finansiert i fellesskap av svært mange arbeidsgivere.

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

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

	Sikret 2023	Usikret 2023	Sum 2023	Sikret 2022	Usikret 2022	Sum 2022
Antall aktive medlemmer	11	5	16	10	1	11
Antall pensjonister	20	11	31	23	12	35
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	29 480 205	5 767 651	35 247 856	30 183 658	6 829 251	37 012 908
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	561 612	15 996	577 608	412 364	12 390	424 754
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	106 071	3 055	109 126	78 762	2 366	81 128
Rentekostnad	1 217 113	215 855	1 432 968	597 636	135 219	732 856
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	2 660 279	359 974	3 020 253	92 626	-426 758	-334 132
Utbetalte ytelser	-1 650 977	-691 744	-2 342 721	-1 375 264	-658 956	-2 034 220
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-443 578	-132 123	-575 701	-509 577	-125 861	-635 438
Virksomhetssammenslutning	4 006 207	377 389	4 383 596	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Kursendringer i utenlandsk valuta			0			0
Pr. 31.12	35 936 933	5 916 052	41 852 985	29 480 205	5 767 651	35 247 856
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	31 868 861	0	31 868 861	33 618 983	0	33 618 983
Renteinntekt	1 388 182	0	1 388 182	665 656	0	665 656
Avkastning ut over renteinntekt	714 694	0	714 694	-3 708 459	0	-3 708 459
Bidrag fra arbeidsgiver	2 765 973	132 123	2 898 096	3 177 522	125 861	3 303 383
Utbetalte ytelser	-1 650 977	0	-1 650 977	-1 375 264	0	-1 375 264
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-443 578	-132 123	-575 701	-509 577	-125 861	-635 438
Overtakelse/oppkjøp	4 663 181	0	4 663 181	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	39 306 337	0	39 306 337	31 868 861	0	31 868 861
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	35 936 933	5 916 052	41 852 985	29 480 205	5 767 651	35 247 856
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-39 306 337	0	-39 306 337	-31 868 861	0	-31 868 861
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-3 369 404	5 916 052	2 546 648	-2 388 656	5 767 651	3 378 995
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	561 612	15 996	577 608	412 364	12 390	424 754
Rentekostnad	1 217 113	215 855	1 432 968	597 636	135 219	732 856
Renteinntekt	-1 388 182	0	-1 388 182	-665 656	0	-665 656
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	106 071	3 055	109 126	78 762	2 366	81 128
Pensjonskostnad	496 614	234 906	731 520	423 106	149 975	573 082
			Sum 2023			Sum 2022
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse /-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			31 775 139			28 400 812
Virksomhetssammenslutning			4 118 753			0
Avkastningen på pensjonsmidler			-714 694			3 708 459
Endringer i demografiske forutsetninger			1 010 212			7 018 017
Endringer i økonomiske forutsetninger			2 010 038			-7 352 149
Virkningen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			38 199 448			31 775 139
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			4,17 %			3,73 %
Avkastning pensjonsmidler			4,17 %			0,00 %
Lønnsregulering			4,00 %			3,70 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,90 %			3,70 %
Pensjonsregulering			0,80 %			0,00 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			829 909			831 765
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			301 105			272 584
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			301 406			272 857
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			2 876 612			3 295 091

Prosent	Endring i pensjonsforpliktelse 2023	Endring i pensjonsforpliktelse 2022
Sensitivitet		
- 1 %-poeng diskonteringsrente	17,10 %	17,50 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-11,20 %	-11,10 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-4,80 %	-5,30 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	5,40 %	6,10 %
- 1 %-poeng G-regulering	2,70 %	3,20 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-2,70 %	-3,20 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	-12,30 %	0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	13,70 %	13,20 %
10 % redusert dødelighet	3,50 %	3,20 %
10 % økt dødelighet	-4,70 %	-4,30 %

Verdsettelseshierarki 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler	-	2 122 542	-	2 122 542
Obligasjoner	-	37 183 795	-	37 183 795
Sum	-	39 306 337	-	39 306 337

Verdsettelseshierarki 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	-	2 230 820	-	2 230 820
Obligasjoner	-	29 638 040	-	29 638 040
Sum	-	31 868 861	-	31 868 861

10. Skatt

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR SKATT

Skattekostnad

Skattekostnad består av summen av periodeskatt og utsatt skatt.

Periodeskatt

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

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Forpliktelser ved utsatt skatt innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Eiendeler ved utsatt skatt innregnes for alle skattereduserende midlertidige

forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot. Dersom utsatt skatt oppstår i forbindelse med førstegangsinnregning av en forpliktelse eller eiendel overtatt i en transaksjon som ikke er en virksomhetssammenslutning, og den ikke påvirker det finansielle eller skattepliktige resultatet på transaksjonstidspunktet, blir den ikke innregnet.

Innregning

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

	Brannkassen 2023	Brannkassen 2022	Konsern 2023	Konsern 2022
Midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-2 755 694	-1 796 402	-7 954 509	-8 817 372
Pensjonsmidler	3 369 390	2 388 663	3 369 390	2 388 663
Pensjonsforpliktelser	-5 916 007	-5 767 644	-5 916 007	-5 767 644
Verdipapirer	63 557	-10 885 635	63 557	-10 885 635
Sikkerhetsavsetning	5 600 458	6 071 500	5 600 458	6 071 500
Andre midlertidige forskjeller	-30 776	-38 470	-30 776	-38 470
Sum midlertidige forskjeller	330 928	-10 027 988	-4 867 887	-17 048 958
Fremførbart underskudd	-27 858 439	-13 348 712	-30 077 153	-14 543 247
Grunnlag ikke balanseført			2 133 690	1 154 309
Netto midlertidige forskjeller	-27 527 511	-23 376 700	-32 811 350	-30 437 896
Netto utsatt skatt/skattefordel (-) (25% - 22%)	-6 881 878	-5 844 175	-8 041 270	-7 396 762

Beregning av skattepliktig inntekt

Resultat før skattekostnad	34 455 148	-48 755 705	35 451 462	-50 023 843
Ført på andre inntekter og kostnader	-2 305 559	-3 374 325	-2 305 559	-3 374 325
Endring midlertidige forskjeller	-10 358 916	13 223 079	-12 181 071	13 768 501
Midlertidige forskjeller overført fra innfusjonert foretak	-379 456		-379 456	
Permanente forskjeller	-28 785 045	30 834 188	-28 972 142	30 834 199
Utbetalt utbytte	-5 191 370	-5 275 949	-5 191 370	-5 275 949
Anvendt fremførbart underskudd			-232 426	
Fremførbart underskudd	12 565 198	13 348 712	14 031 509	14 071 417
Skattepliktig inntekt	0	0	220 947	0
Betalbar inntektsskatt (25% - 22%)	0	0	48 609	0
Betalbar formuesskatt (ført som andre kostnader)	875 000	750 000	875 000	750 000
Sum betalbar skatt	875 000	750 000	923 609	750 000

Spesifikasjon av skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	0	0	48 609	0
Endring utsatt skatt	-1 037 703	-6 642 948	-644 508	-6 761 079
Utsatt skatt overført fra innfusjonert foretak	-94 572		-94 572	
For mye / lite avsatt foregående år		-9 569		-9 569
Total skattekostnad	-1 132 275	-6 652 517	-690 471	-6 770 648
Herav mot utvidet resultat	-576 389	-843 581	-576 389	-843 581
Skattekostnad på ordinært resultat	-555 886	-5 808 936	-114 082	-5 927 067

Avstemming av skattekostnad

25% av resultat før skattekostnad	8 613 787	-12 188 926		
25% av poster ført på andre inntekter og kostnader	-576 389	-843 581		
25% av permanente forskjeller og utbetalt utbytte	-8 494 104	6 389 560		
Overført fra innfusjonert foretak	-675 569			
For mye / lite avsatt foregående år		-9 569		
Total skattekostnad	-1 132 275	-6 652 517		

Formuesskatt er ført som andre kostnader.

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

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

Fra og med 2020 er formuesskatt ført som andre kostnader.

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

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Innregning og måling

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

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse i utøvelse av sin virksomhet.

Etterfølgende utgifter

Etterfølgende utgifter innregnes i eiendelens balanseførte verdi hvis det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene tilknyttet eiendelen vil tilflyte foretaket, og utgiften tilknyttet eiendelen kan måles pålitelig. Hvis den etterfølgende utgiften er påløpt for å er-

statte en del av eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr, aktiveres kostnaden og balanseført verdi av det som erstattes fraregnes. Utgifter til reparasjoner og vedlikehold innregnes umiddelbart i resultatet når de påløper.

Avskrivninger

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

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

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

	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	2 961 720	10 540 897	802 654
Tilgang i året		18 608	57 026
Utrangert			
Avgang i året		-220 579	
Anskaffelseskost pr.31.12.22	2 961 720	10 559 505	639 101
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	-1 998 083	-5 184 431	-386 264
Årets ordinære avskrivninger	-88 000	-1 633 735	-34 135
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden			
Tilbakeført utrangert			
Avgang ordinære avskrivninger		220 597	
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22	-2 086 083	-6 818 166	-199 802
Bokført verdi 31.12.22	875 637	3 741 339	439 299
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %
	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	2 961 720	10 559 505	639 101
Tilgang i året	93 150	73 202	401 757
Tilgang ifm fusjon	977 206		341 827
Avgang i året			
Anskaffelseskost pr.31.12.23	4 032 076	10 632 707	1 382 685
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.23	-2 086 083	-6 818 166	-199 802
Årets ordinære avskrivninger	-231 966	-1 657 472	-104 955
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden			
Tilbakeført utrangert			
Avgang ordinære avskrivninger			
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.23	-2 318 049	-8 475 638	-304 757
Bokført verdi 31.12.23	1 714 027	2 157 069	1 077 928
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %
		2023	2022
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer		1 714 027	875 637
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer		1 714 027	875 637
Merverdi utover balanseført verdi		0	0

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR LEIEAVTALER

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse innregner alle identifiserbare leieavtaler som en leieforpliktelse med en tilhørende rett-til-bruk eiendel, med følgende unntak:

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

For disse leieavtalene innregner foretaket leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

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

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

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

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

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene.

Avskrivningskostnaden presenteres sammen med øvrige avskrivninger, mens renteeffekten av diskontering presenteres på linjen Kostnader knyttet til investeringer og rentekostnader.

LEIEFORPLIKTELSENE I INDRE ØSTFOLD, ANDEBU OG NORD-ODAL GJENSIDIG BRANNKASSE

For å avgjøre om en kontrakt inneholder en leieforpliktelse, vurderes det om kontrakten gir retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. For Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse anses dette å være tilfelle for husleieavtaler. Husleieavtaler med varighet kortere enn 12 måneder på ikrafttredelsestidspunktet for IFRS 16 er unntatt fra innregning på grunn av kort varighet. Hoveddelen av kontormaskiner er unntatt for innregning på grunn av lav verdi.

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

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

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med foretakets formål med disse leiearrangementene.

Foretaket har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansendelse, samt innregnet tilhørende rett-til-bruk eiendeler til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, i henhold til den modifiserte retrospektive metode. Transaksjonskostnader inkluderes ikke.

Leieforpliktelse

2023 2022

Leieforpliktelser 1.januar

Udiskonterte leieforpliktelser 1.januar	4 135 626	5 838 120
Diskonterings effekt av leieforpliktelser	(133 789)	(262 254)
Diskonterte leieforpliktelser 1.januar	4 001 837	5 575 866

Sammendrag av leieforpliktelser i årsregnskapet

Per 1.januar	4 001 838	5 575 866
Endring i leieforpliktelser	158 886	18 608
Nye leieforpliktelser	(85 685)	-
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(1 632 570)	(1 592 636)
Betalte renter (kontantstrøm)	(75 825)	(114 215)
Påløpte renter (resultatregnskapet)	75 825	114 215
Per 31.desember	2 442 469	4 001 838

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

Leieforpliktelse forts.**Udiskontert leieforpliktelse og forfallsmønster kontantstrømmer**

	2023	2022
Under 1 år	1 484 600	1 654 201
1-2 år	1 008 276	1 473 561
2-3 år		1 007 864
3-4 år		-
4-5 år		-
Mer enn 5 år		
Sum udiskontert leieforpliktelse 31.desember	2 492 876	4 135 626
Vektet gjennomsnittlig rente	2,78	2,78

12. Aksjer i datterforetak

Datterforetak er foretak der Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har bestemmende innflytelse, som vil være foretak der brannkassen enten direkte eller indirekte via datterforetak eier mer enn 50 prosent av de stemmeberettigede aksjene.

Datterforetakene inkluderes i konsernregnskapet fra den dagen kontroll oppnås og til den opphører. Datterforetakenes regnskapsprinsipper er endret ved behov, for å samsvare med konsernets valgte prinsipper.

Aksjer og andeler i datterforetak	Eierandel	Andel	Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Vektergården Mysen AS	100 %	100	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Vektergården Mysen AS-konsernbidrag tidligere år			439 200	439 200	439 200	439 200
Andebu Eiendomsdrift AS	0 %	-	-	-	50 000	50 000
Brandkassegården AS	100 %	100	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
			11 489 200	11 489 200	11 539 200	11 539 200

Fordringer på datterforetak

	2023	2022
Lån til Andebu Eiendomsdrift AS	0	2 500 000
Lån til Brandkassegården AS	6 500 000	5 500 000
Sum	6 500 000	8 000 000

Eiendommer i datterselskapenes regnskap

	Forretn. kontor	Eierandel	Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Vektergården Mysen AS	Eidsberg	100 %	20 396 187	5 968 539	20 270 623	5 938 100
Andebu Eiendomsdrift AS	Andebu	100 %	-	-	3 000 000	2 010 000
Brandkassegården AS	Rakkestad	100 %	9 525 208	7 854 613	9 911 115	8 398 143

Tilleggsinformasjon:

	Eiendeler	Egenkapital	Gjeld	Inntekter	Resultat
Vektergården Mysen AS	18 060 815	17 470 618	590 198	1 815 972	12 302
Andebu Eiendomsdrift AS	-	-	-	-	-
Brandkassegården AS	8 144 002	1 031 604	7 112 398	742 142	(1 290 887)

13. Finansielle instrumenter

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Formålet med foretakets investeringer er å støtte forsikringsvirksomheten ved å sikre verdien av forsikringsforpliktelsene mot endringer i markedsvariabler. Verdier ut over dette investeres for å oppnå foretakets overordnede lønnsomhetsmål.

Målekategorier

Klassifisering av finansielle instrumenter ved førstegangsinnregning avhenger av deres kontraktuelle betingelser og forretningsmodellen for styring av instrumentene.

Innregning og fraregning

Finansielle instrumenter innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi. Transaksjonskostnader kommer i tillegg, med unntak av for finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet. For finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet, kostnadsføres transaksjonskostnader etter hvert som de påløper. Normalt vil førstegangsinnregning være lik transaksjonsprisen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

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

Ved fraregning av en finansiell eiendel innregnes forskjellen mellom balanseført verdi og vederlaget i resultatet, i regnskapslinjen Netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktmessige forpliktelsene fra de finansielle forpliktelsene opphører. Ved fraregning av en finansiell forpliktelse innregnes forskjellen mellom balanseført verdi og vederlaget i resultatet, i regnskapslinjen Netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Kjøp og salg av finansielle instrumenter innregnes hovedsakelig på avtaletidspunktet.

Renter og utbytteinntekter innregnes på egne linjer i resultatoppstillingen, adskilt fra netto urealiserte verdiendringer på investeringer og netto realiserte gevinster og tap på investeringer.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet i regnskapslinjen Netto urealiserte verdiendringer på investeringer (inkl. eiendom).

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

Definisjon av virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi det enkelte finansielle instrumentet 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 ett av tre verdsettelsesnivåer i et hierarki basert på det laveste nivået som er vesentlig for virkelig verdimåling i sin helhet.

Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle instrumenter som inngår i de respektive nivåene.

Nivå 1: Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på et finansielt instruments virkelige verdi. Et finansielt instrument 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 instrumenter 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:

- Aksjefond og obligasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

Et finansielt instrument 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 instrumenter som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå to i verdsettelseshierarkiet:

- Eiendomsfond. Eiendomsfondene verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier fra administrator. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering.

Nivå 3: Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

Et finansielt instrument 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 instrumenter som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Innskudd i Gjensidige Pensjonskasse
- Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringsansvarlig i samråd med administrerende direktør fastsetter hvilke verdsettelsesmodeller som skal benyttes ved verdsettelse av finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet. Evaluering av modellene gjøres ved behov. Investeringenes virkelige verdier og resultater samt overholdelse av fastsatte rammer rapporteres ukentlig til administrerende direktør samt månedlig til styret.

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

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

Finansielle eiendeler	Balansført	Virkelig	Balansført	Virkelig
	verdi	verdi	verdi	verdi
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	225 998 149	225 998 149	183 903 140	183 903 140
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	173 081 912	173 081 912	157 239 192	157 239 192
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	2 845 500	2 845 500	2 753 078	2 753 078
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	27 023 369	27 023 369	21 941 529	21 941 529
Andre fordringer	10 251 268	10 251 268	8 232 838	8 232 838
Kontanter og bankinnskudd	14 042 443	14 042 443	9 801 693	9 801 693
Sum finansielle eiendeler	453 242 641	453 242 641	383 871 470	383 871 470
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	27 146 083	27 146 083	24 472 579	24 472 579
Sum finansielle forpliktelser	27 146 083	27 146 083	24 472 579	24 472 579

Verdsettelseshierarki 2023

Tabellen viser en fordeling av finansielle eiendeler/forpliktelser i tre nivåer basert på verdsettelsesmetode.

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	168 453 303	56 570 746	974 100	225 998 149
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	173 081 912	-	-	173 081 912
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån			2 845 500	2 845 500

Verdsettelseshierarki 2022

Tabellen viser en fordeling av finansielle eiendeler/forpliktelser i tre nivåer basert på verdsettelsesmetode.

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, obligatorisk				
Aksjer og andeler	143 763 801	39 278 839	860 500	183 903 140
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, øremerket ved førstegangsinnregning				
Rentebærende verdipapirer	157 239 192			157 239 192
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån			2 753 078	2 753 078

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 2023

	Pr. 1.1.2023	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler		974 100	974 100
Rentebærende veripapirer			
Sum		974 100	974 100

14. Aksjer og andeler

Pensjonskasser	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Innskudd-Gj. Pensjonskasse	990 240 884	974 100
Sum pensjonskasser		974 100
Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
BK Forum AS	919 864 222	33 333
Sum andre norske aksjer		33 333
Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	16 616 566
Sum norske aksjefond		16 616 566
Utenlandske aksjefond		Markedsverdi
Arctic Norwegian Value Creation D NOK		17 988 117
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD		8 116 843
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD		3 291 182
AKO Global Long Only UCITS Fund CF1 NOK		8 201 033
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK		1 614 539
Egerton Capital Equity Fund I NOK		8 278 159
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged		12 394 141
Fundsmith Equity Fund Feeder		9 017 300
GMO Quality Investment Fund Class DH NOK		10 525 969
GMO Quality Investment Fund Class USD		9 934 014
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged		8 304 770
RBC Global Equity Focus Fund USD		9 909 146
SGA Global Growth Fund M NOK Hedged		11 311 484
SGA Global Growth Fund M USD		9 206 992
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK		12 893 553
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD		8 805 319
Sum utenlandske aksjefond		149 792 561
Egenkapitalbevis	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Askim & Spydeberg Sparebank	937 885 199	2 044 177
Sum egenkapitalbevis		2 044 177
Private equity-investeringer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Malling & Co Eiendomsfond IS		37 213 601
Pareto Eiendomsfelleskap Invest AS	926 735 934	19 323 811
Sum private equity-investeringer		56 537 412
Sum aksjer og andeler		225 998 149

15. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonfond - norske	Markedsverdi
DNB Obligasjon B	46 729 522
First High Yield	4 218 950
Fondsfinans Kreditt	3 924 059
Sum	54 872 531
Obligasjonfond - utenlandske	Markedsverdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration ACC C-C (HNOK)	23 257 646
Alfred Berg Nordic High Yield ACC C - C (HNOK)	4 365 649
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long duration ACC C - C (HNOK)	21 756 328
BlueBay Investment Grade Global Aggregate Bond Fund I – NOK (BHedged)	23 676 633
BlueBay Global High Yield Bond Fund I NOK	6 416 799
Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond Fund NOK H	6 144 805
Pimco GIS Plc Global Bond Fund Ins Hedged NOK	23 180 361
Sum	108 798 221
Pengemarkedsfond - norske	Markedsverdi
Holberg Likviditet	4 472 308
Sum	4 472 308
Pengemarkedsfond - utenlandske	Markedsverdi
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc C - C (HNOK)	4 938 852
Sum	4 938 852
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	173 081 912

16. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Naturskadepapital

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

Garantiordningen

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

Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel

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

Annen opptjent egenkapital

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

17. Hendelser etter balansedagen

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Det vil i starten av 2024 bli opprettet et eiendomsselskap/aksjeselskap for bygget i Nord-Odal.

Det er skrevet leieavtale med et tannlegekontor med flere tannleger, som krever ombygging av lokalene. Alle godkjenninger foreligger for prosjektet, som vil bli fullført i løpet av sommeren 2024.



RSM Norge AS

Til generalforsamlingen i Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

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

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

Uavhengig revisors beretning

www.rsmnorge.no

Konklusjon

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775), § 1-2 og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775), § 1-2 og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasses revisor sammenhengende i 7 år fra valget på generalforsamlingen den 26. april 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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



Revisors beretning 2023 for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal
Gjensidig Brannkasse

Erstatningsavsetningene

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

- framskrivninger av historisk skadehistorikk og
- valg av aktuarielle forutsetninger

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

Det er etablert en aktuarfunksjon som er en uavhengig kontrollfunksjon med hovedmål å sikre at de avsetningene som er beregnet er tilstrekkelige. Den uavhengige kontrollfunksjonen gjør reberegninger for å kunne sammenligne med beregnet erstatningsavsetning fra aktuaravdelingen, og har avgitt sin rapport for 2023. Gjensidige Forsikring har engasjert BDO AS til å avgi uttalelse vedrørende internkontroll hos Gjensidige Forsikring knyttet til Brannkassene - ISAE 3402 - type 2. BDO AS evaluerer design og effektivitet samt tester etablerte kontroller som skal sikre integritet av systemet som er relevant for finansiell rapportering.

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

Vi har også lest og vurdert notene opp mot regelverket.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Revisors beretning 2023 for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal
Gjensidig Brannkasse



Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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



Revisors beretning 2023 for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal
Gjensidig Brannkasse

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

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

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

Oslo, 27. mars 2024
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Postboks 13 • 1851 Mysen
Telefon: 69 84 54 00

Gjensidige Mysen

Anton H. Mysensg. 13 • 1850 Mysen

Gjensidige Rakkestad

Storgaten 13 • 1890 Rakkestad

Gjensidige Hobøl

Gulbringa 1 • 1825 Tomter

Gjensidige Marker

Storgata 55 • 1870 Ørje

Gjensidige Andebu

Andebu Sentrum 20 • 3158 Andebu

Gjensidige Nord-Odal

Sentrumsvegen 27 • 2120 Sagstua

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