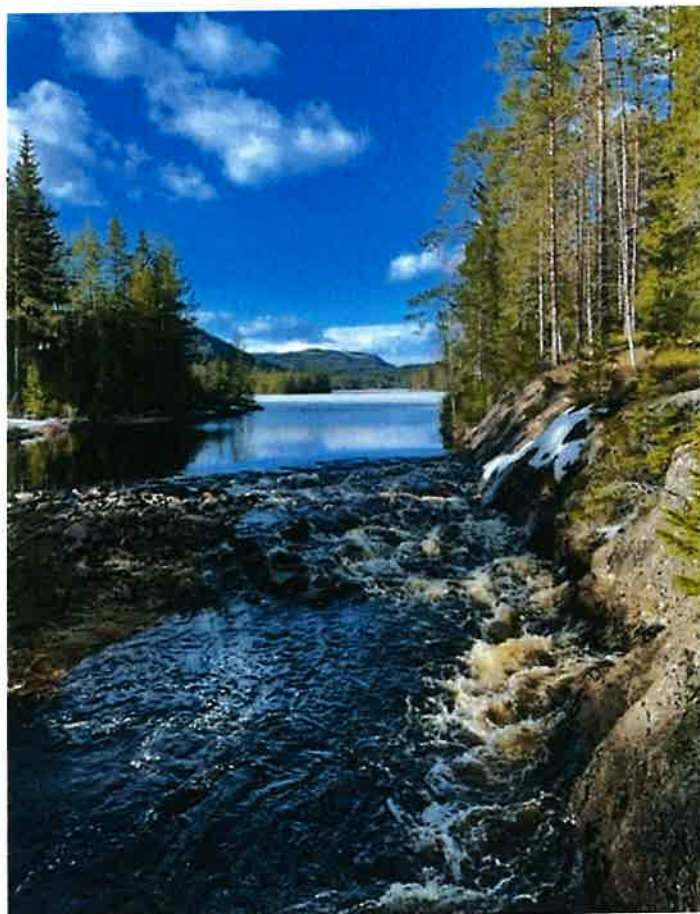


Delårsrapport 3. kvartal 2023

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse



HOVEDTREKK 3. KVARTAL 2023

Resultat og Balanse

Totalt regnskapsresultat pr. 3. kvartal ga et overskudd på kr. 1.173.205 som er vesentlig bedre enn 3. kvartal 2022, da resultatet ble et underskudd på kr. -4.212.835. Skattekostnad for 3. kvartal 2023 er beregnet til kr. 0, men formueskatt («andre kostnader») er beregnet til kr. -67.625, mot kr. -35.221 pr. 3. kvartal 2022.

Forsikringsresultatet – det tekniske regnskapet – viser et underskudd på kr. -537.672 som er noe bedre enn for 3. kvartal 2022, da forsikringsresultatet ble et underskudd på kr. -1.014.508.

Finansresultatet – det ikke-tekniske regnskapet – viser et overskudd på kr. 1.710.877, som er 4,9 mill. kr. høyere enn for 3. kvartal 2022, da finansresultatet ble et underskudd på kr. -3.198.328.

Balansen viser totalt kr. 43.639.258 pr. 3. kvartal 2023 mot kr. 47.409.785 pr. 3. kvartal 2022 som er en reduksjon på kr. 3.770.527. Den frie egenkapitalen pr. 3. kvartal er 52,9 % av forvaltningskapitalen.

Teknisk regnskap

Netto premieinntekter for egen regning ble kr. 2.810.267 som er en økning på 3,3 % i forhold til samme periode i fjor da premieinntekter for egen regning endte på kr. 2.720.379. Reassuranse er totalt 1,7 mill. kr. for året 2023 mot 1,5 mill. kr. for året 2022. Valgt egenandel for reassuranse er kr. 750.000 for inneværende driftsår, som er den samme som for forrige år.

Tredje kvartal var provisjonsinntekter på agenturvirksomheten til selskapet kr. 2.221.715, d. v. s. kr. 29.003 mer enn i fjor.

Erstatningskostnadene er noe lavere pr. 3. kvartal 2023 enn for tilsvarende kvartal i 2022.

Kostnadsprosenten ble 43,1 %, mot 68,5 % pr. 3.kvartal 2022.

Skadeprosenten ble 76,1 %, mot 68,8 % pr. 3. kvartal 2022.

Combined Ratio (kostnadsprosent + skadeprosent) ble 119,2 %, mot 137,3 % pr. 3. kvartal 2022.

Forsikringsporteføljen for hele virksomheten økte med 5 % fra nyttår, og beløper seg til 41.001 KNOK ved utgangen av 3. kvartal 2023.

Egenkapital og solvens

Brannkassen rapporterer til Finanstilsynet i henhold til de rapporteringskrav og frister som gjelder. Dette gjelder bl.a. FORT-rapportering og nøkkeltallskjemaer samt rapporter i h.t. Solvens-II krav for selskapet. Brannkassen ligger foreløpig innenfor de legale krav til minstekapital (MCR). Når fusjonen med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse blir gjennomført, vil solvenskapitalkravet (SCR) bli oppfylt med god margin.

Forvaltning av finansielle eiendeler og investeringseiendommer

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har plassert finansielle midler hos ekstern forvalter. Dette er diversifisert over forskjellige finansielle produkter for å spre risikoen.

Brannkassa har ikke investerings-eiendommer, men leier ut deler av eget forretningsbygg.

Alle plasseringer bokføres og måles til markedsverdi.

Sum egenkapital og forpliktelser til brannkassen utgjorde kr. 43.639.258 ved utløpet av 3. kvartal – en reduksjon på kr. -3.770.527 fra samme periode i fjor.

Finansresultatet for investeringsporteføljen ga et overskudd på kr. 1.710.877 pr. 3. kvartal, som er kr. 4.909.205 høyere enn på samme tid i fjor.

Investeringsporteføljen

Selskapet har avtale med Industrifinans Forvaltning AS om forvaltning, rådgivning og rapportering i henhold til styrets gjeldende vedtatte rammer for kapitalforvaltningen. Midlene er diversifisert på ulike aktivaklasser for å spre risiko. Brannkassa har ikke investeringseiendommer, men leier ut deler av eget forretningsbygg.

Alle plasseringer føres og måles til markedsverdi. Av kapitalplasseringene er kr. 440.929 et funksjonær-lån.

Industrifinans

Nord-Odal Gjensidig Brannkassa - totalportefølje

PORTEFØLJERAPPORT

30.09.2023

Aktivklasse	Markedsverdi	Avkastning siden 31.08.2023	Innskudd/uttak	Porteføljewekt	Strategisk vekt	Over/undervekt	Minimum vekt	Maksimum vekt
Bankinnskudd	2 077 504	7 198	2 950	5 %	10 %	-1 904 409	5 %	15 %
Likviditet	12 096 680	56 725	0	30 %	25 %	2 141 899	15 %	35 %
Obligasjoner	11 310 276	23 638	0	28 %	25 %	1 355 495	15 %	35 %
Globale aksjer	10 215 202	-463 600	0	26 %	20 %	2 251 377	0 %	40 %
Norske aksjer	4 108 727	-354	0	10 %	10 %	126 815	0 %	20 %
Eiendom illikvid	0	0	0	0 %	5 %	-1 990 956	0 %	20 %
Eiendom lånefinansiert	0	0	0	0 %	5 %	-1 990 956	0 %	15 %
Alternative investeringer	10 735	0	0	0 %	0 %	10 735	0 %	20 %
Totalt	39 819 124	-376 393	2 950	100 %	100 %	0		

Finansavkastningen for investeringsporteføljen

Snittavkastningen på porteføljen ble pr. 3. kvartal for likviditet 3,69 % og for bankinnskudd 2,28 %. Obligasjoner ga en snittavkastning på 0,96 %. Internasjonale og norske aksjer ga en snittavkastning på henholdsvis 19,94 % og 4,94 %.

Avkastning (NOK)	Denne måned	Hittil i år	Siste 3 år
Bankinnskudd	7 198	48 971	127 588
Likviditet	56 725	429 986	660 496
Obligasjoner	23 638	107 566	-88 891
Globale aksjer	-463 600	1 697 494	2 382 460
Norske aksjer	-354	193 434	1 337 873
Eiendom illikvid	0	0	0
Eiendom lånefinansiert	0	0	1 750
Alternative investeringer	0	0	0
Totalt	-376 393	2 477 451	4 421 277

SENTRALE RISIKO- OG USIKKERHETSFAKTORER

Forsikrings- og forretningsrisiko

Selskapets forsikringsrisiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring som innebærer ansvar for brann for egen regning med egenandel kr. 750.000 pr. skadetilfelle. Brannskadestatistikken pr. 3. kvartal 2023 viser et lavere skadeomfang, uten store skader, i forhold til 3. kvartal 2022.

Foruten brann- og naturskadeforretningen har brannkassen agenturforretning for Gjensidige Forsikring og Gjensidige Pensjon. Risikoen for denne porteføljen er begrenset til provisjonsnivå og portefølje-utvikling.

Selskapet har foreløpig egenkapital til dekning av forpliktelser i f.t. myndighetenes minstekrav (MCR). Etter at fusjonen med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er gjennomført, vil forpliktelser i forhold til solvenskapitalkravet (SCR) bli dekket med god margin.

Markedsrisiko

Selskapet har i dette kvartalet en aksjeandel på 36 % i internasjonale og norske aksjer. Plasseringene viser en forsiktig risikospredning, med en stor andel i pengemarked og obligasjoner, hvor den samlede andelen av disse utgjør 58 % av den totale investeringsporteføljen.

Motpartsrisiko

Risiko for mislighold gjelder selskapets funksjonærlån, som ikke er sikret med realpant. Det har ikke vært mislighold i perioden.

Motpartsrisiko i forhold til samarbeidet med Gjensidige Forsikring ASA anses som svært lav i h.t. inngått 5-årig avtale.

Bankforbindelser og reassurandør anses å være så solide og stabile at de representerer minimal risiko for brannkassen.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Risikosituasjonen overvåkes og følges opp i forbindelse med utviklingen av brannkassa. Det er ikke rapportert noen hendelser av betydning i 3. kvartal.

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-reglene. Solvenskapitalkravet for selskapet (SCR) er 10,4 mill. kr. ved kvartalsslutt. Tellende kapital for SCR er 36,7 mill. kr. Dette gir en solvensmargin på 353 %. Kapitalsituasjonen beregnes basert på selskapets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

Tellende kapital til å møte solvenskapitalkravet er differansen mellom eiendeler og forpliktelser beregnet i henhold til Solvens II-prinsipper, justert for evt. foreslått utbytte og evt. ansvarlig lånekapital. For å oppfylle minstekapitalkravet fra myndighetene har brannkassen et ansvarlig lån på 7 mill. kr. hos Varig Forsikring Hadeland.

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

Det regulatoriske minstekapitalkravet skal være mellom 25 % og 45 % av solvenskapitalkravet. Forholdet mellom tilgjengelig kapital for MCR 37,1 mill. kr. og MCR, som er 27,8 mill.kr. er 133 %.

På grunn av at det beregnede solvenskapitalkravet for Nord-Odal Gjensidig Brannkasses del er vesentlig lavere enn minstekapitalkravet, er det minstekapitalkravet som brannkassens kapital måles mot.

Total basiskapital etter fradrag er delt inn i tre kapitalgrupper i h.t. Solvens II-regelverket. For 3. kvartal er samlet basiskapital 38,8 mill. kr. Selskapet har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes å være kapital av beste kvalitet. Av samlet basiskapital kommer 31,5 mill.kr. fra kapitalgruppe 1, hvorav 5,5 mill. kr. er bundet kapital, og andel av lån fra Varig Forsikring Hadeland på totalt 7 mill. kr. Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadefond 5,7 mill. kr. Naturskadekapital er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å

dekke andre forpliktelser. Kapitalgruppe 2 består i tillegg av 1,5 mill. kr. som er andel av tidligere nevnte lån fra Varig Forsikring Hadeland.
Selskapet har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

Bærekraft

Klima- og miljøspørsmål blir stadig viktigere for Nord-Odal Gjensidig Brannkasses kunder og interessenter. Derfor vil bærekraft etter hvert bli en grunnpilar i all strategi. Det må arbeides mer aktivt med bærekraft i hele organisasjonen, og alle prosesser skal ha en så høy etisk standard som mulig. Risikovurderinger fremover vil endres i større eller mindre grad, alt ettersom hvilke risikoer det dreier seg om.

Arbeid og risikovurderinger med hensyn til bærekraft videreføres etter at fusjonen med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse blir godkjent av Finanstilsynet.

ORGANISASJONEN

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet totalt 3 fast ansatte som utgjør 2,9 årsverk.
Sykefraværet i selskapet er høyt grunnet langtidssykmelding. Brannkassa forurenses ikke det ytre miljø.

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

UTSIKTER FREMOVER

Driften ved utgangen av kvartalet har gått som normalt, og forventningen er at situasjonen ikke skal endre seg fremover.

Siden 1.2.2022 har Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse stått for driften av brannkassen. Det ble signert en kontrakt for dette mellom brannkassene, og den gjelder frem til fusjonen mellom brannkassene er gjennomført. Konstituerende generalforsamling for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse ble avholdt 26.10.2023.

Sagstua, 27.10.2023, Styret i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse: (Elektronisk signering)

Dokument Signering - Delårsrapport Q3 2023 er signert elektronisk av:

*Signert 02.11.23 av Holth, Ole
Theodor med BankID.*

Ole Theodor Holth
Styreleder

*Signert 02.11.23 av Haugland,
Alf Aage med BankID.*

Alf Aage Haugland
Styremedlem

*Signert 06.11.23 av Selnes,
Lise med BankID.*

Lise Selnes
Styrets nestleder

*Signert 02.11.23 av Lund,
Marit Helen med BankID.*

Marit Helen Lund
Administrasjon

*Signert 06.11.23 av
Andreassen, Merete Foss med
BankID.*

Merete Foss Andreassen
Styremedlem

*Signert 06.11.23 av Berge,
Tove med BankID.*

Tove Berge

Styrets erklæring i forbindelse med 3. kvartalsregnskap 2023:

Styret og daglig leder har behandlet beretningen for Nord-Odal Gjensidig Brannkasse for perioden 1. juli til 30. september 2023.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1.juli til 30. september i 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regler. Regnskapsopplysningene gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Beretningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på regnskapet, og de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode.

Sagstua, 27.10.2023

ELEKTRONISK SIGNERING - Styret i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Dokument Signering - erklæring fra styret Q3 2023 er signert elektronisk av:

*Signert 02.11.23 av Holth, Ole
Theodor med BankID.*

Ole Theodor Holth
Styreleder

*Signert 02.11.23 av Haugland,
Alf Aage med BankID.*

Alf Aage Haugland
Styremedlem

*Signert 06.11.23 av Selnes,
Lise med BankID.*

Lise Selnes
Styrets nestleder

*Signert 02.11.23 av Lund,
Marit Helen med BankID.*

Marit Helen Lund
Administrasjon

*Signert 06.11.23 av
Andreassen, Merete Foss med
BankID.*

Merete Foss Andreassen
Styremedlem

*Signert 06.11.23 av Berge,
Tove med BankID.*

Tove Berge

Resultatregnskap

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q3 2023	Q3 2022	1.1.-30.09.2023	1.1.-30.09.2022	1.1.-31.12.2022
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	1.473.634	1.300.095	4.114.144	3.844.039	5.177.586
Gjensikringsandel av opptjente bruttopremier	-439.053	-378.403	-1.303.878	-1.123.660	-1.501.562
Sum premieinntekt for egen regning	1.034.582	921.692	2.810.267	2.720.379	3.676.024
Andre forsikringsrelaterte inntekter	642.716	658.500	2.221.715	2.192.712	2.953.639
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-968.863	-625.326	-2.203.673	-1.819.842	-2.121.169
Gjensikringsandel av brutto erstatningskostnader	0	94.268	66.430	-50.687	142.195
Sum erstatningskostnader for egen regning	-968.863	-531.058	-2.137.243	-1.870.529	-1.978.974
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	0	0	0	0	-999.251
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjensikring	-184.454	-235.579	-672.718	-878.724	-203.741
Mottatte provisjoner for avgitt gjensikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-184.454	-235.579	-672.718	-878.724	-1.202.992
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-714.554	-877.811	-2.759.692	-3.178.346	-4.561.577
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-190.572	-64.256	-537.672	-1.014.508	-1.113.880
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0	0	0
Renteinntekt og ulbytte mv. på finansielle eiendeler	41.653	34.339	135.546	135.249	574.693
Netto driftsinntekt fra eiendom	-56.246	-7.665	-116.575	-22.994	-53.158
Verdiendringer på investeringer	-25.945	-101.431	2.344.731	-2.883.935	-2.716.514
Realisert gevinst og tap på investeringer	0	0	83.750	229.834	221.834
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-202.448	-270.092	-714.337	-633.403	-809.356
Sum netto inntekter fra investeringer	-242.985	-344.848	1.733.115	-3.175.249	-2.782.501
Andre inntekter	24.207	6.130	45.387	12.141	19.369
Andre kostnader	-22.295	-8.939	-67.625	-35.221	-74.179
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-241.074	-347.658	1.710.877	-3.198.328	-2.837.311
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-431.646	-411.914	1.173.205	-4.212.835	-3.951.192
Skattekostnad	0	0	0	0	-182.280
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	-431.646	-411.914	1.173.205	-4.212.835	-4.133.472
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	-599.231
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	149.807
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-449.424
TOTALRESULTAT	-431.646	-411.914	1.173.205	-4.212.835	-4.582.896

Balanse

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	953.782	952.002	977.207
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	440.929	511.281	493.792
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	14.464.932	12.413.282	12.574.002
Rentebærende verdipapirer	23.406.955	22.478.394	22.869.404
Utlån og fordringer	1.790.251	3.287.081	3.303.063
Andre finansielle eiendeler	0	0	0
Sum investeringer	41.056.849	39.642.040	40.217.469
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	439.052	378.401	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	0	15.756	63.417
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	439.052	394.157	63.417
Fordringer			
Andre fordringer	492.122	348.073	616.056
Sum fordringer	492.122	348.073	616.056
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	307.468	306.590	341.827
Kasse, bank	2.594.821	1.481.064	1.016.891
Pensjonsmidler	656.982	921.905	656.982
Sum andre eiendeler	3.559.271	2.709.560	2.015.700
SUM EIENDELER	45.547.293	43.093.830	42.912.642

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	5.739.064	6.340.905	6.473.894
Avsetning til garantiordningen	226.875	229.965	226.875
Annen opptjent egenkapital	25.669.285	24.261.209	23.761.250
Sum opptjent egenkapital	31.635.224	30.832.080	30.462.020

Ansvarlig lånekapital m.v.

Evigvarende ansvarlig lånekapital	7.000.000	7.000.000	7.000.000
Sum ansvarlig lånekapital m.v.	7.000.000	7.000.000	7.000.000

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	2.984.156	2.619.200	2.540.592
Brutto erstatningsavsetning	1.788.132	1.293.852	981.940
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4.772.288	3.913.052	3.522.532

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	371.242	384.243	377.387
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	78.236	39.542	78.500
Forpliktelser ved utsatt skatt	94.572	62.099	94.572
Sum avsetninger for forpliktelser	544.050	485.884	550.459

Forpliktelser

Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre forpliktelser	1.374.122	581.774	1.144.573
Sum forpliktelser	1.374.122	581.774	1.144.573

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

	221.609	281.041	233.059
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	45.547.293	43.093.830	42.912.642

Oppstilling av endringer i egenkapital

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2021	6.237.786	229.965	-	(2.639.635)	31.216.799	35.044.915
1.1.-30.09.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	103.120	-	-	-	(4.315.955)	(4.212.835)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-	-	-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	103.120	-	-	-	(4.315.955)	(4.212.835)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2022	6.340.905	229.965	-	(2.639.635)	26.900.844	30.832.079
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	236.108	(3.090)	-	-	(4.366.490)	(4.133.472)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(599.231)	-	(599.231)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				149.807	-	149.807
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(449.424)	-	(449.424)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(449.424)	-	(449.424)
Totalresultat	236.108	(3.090)	-	(449.424)	(4.366.490)	(4.582.896)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 31.12.2022	6.473.894	226.875	-	(3.089.059)	26.850.309	30.462.019
1.1.-30.09.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(734.830)	-	-	-	1.908.035	1.173.205
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-	-	-
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				-	-	-
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(734.830)	-	-	-	1.908.035	1.173.205
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2023	5.739.064	226.875	-	(3.089.059)	28.758.344	31.635.224

Kontantstrøm

	1.1.-30.09.2023	1.1.-30.09.2022	1.1.-31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	4.557.708	4.006.541	5.261.480
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1.742.929	-1.502.061	-1.501.562
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-1.397.481	-1.659.343	-2.272.583
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	275.068	401.617	401.617
Betalte driftskostnader	-1.098.807	-1.908.356	-2.831.905
Netto finansinntekter	-468.642	-408.263	-73.456
Betalte skatter	-67.889	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	57.028	-1.069.864	-1.016.409
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	59.004	134.004	153.672
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	0	-389.500	-389.500
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	0	399.651	5.405
Netto kontantstrøm av eiendom	-93.150	67.500	12.130
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv.	0	-291.119	-335.540
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-34.146	-79.464	-553.833
Netto kontantstrøm før perioden	22.882	-1.149.328	-1.570.242
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	22.882	-1.149.328	-1.570.242
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	4.319.954	5.890.196	5.890.196
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	4.342.836	4.740.868	4.319.954
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	1.753.227	3.261.257	3.303.063
Kontanter og bankinnskudd *	2.589.610	1.479.611	1.016.891
Sum kontanter og kontantekvivalenter	4.342.836	4.740.868	4.319.954
* Herav bundet på skattetrekkkonto	188.616	183.080	184.168

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 3.kvartal 2023, som er avsluttet 30.09.2023, er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2022.

Regnskapet pr. 3.kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med regnskapet for 2022.

Nye standarder anvendt

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2023.

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utstedt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2023, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskapsregnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

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

IFRS 9 inneholder tre primære målekategorier for finansielle eiendeler: amortisert kost, virkelig verdi over andre inntekter og kostnader samt virkelig verdi over resultatet. Finansielle eiendeler skal klassifiseres som enten til amortisert kost, til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader eller til virkelig verdi over resultatet, avhengig av hvordan de forvaltes og hvilke kontraktsfestede kontantstrømegenskaper de har. IFRS 9 introduserer et nytt krav i forbindelse med finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi, der endringer i virkelig verdi som kan henføres til forpliktelsens kredittrisiko, presenteres i andre inntekter og kostnader heller enn i resultatet.

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en inntrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garantikontrakter og leasingfordringer av standarden. Hvordan avsetninger for forventede kredittap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

Endringer i IFRS 4 Anvendelse av IFRS 9 Finansielle instrumenter sammen med IFRS 4 Forsikringskontrakter (2016)

Endringene i IFRS 4 tillater foretak som overveiende driver forsikringsvirksomhet mulighet til å utsette ikrafttredelsesdato for IFRS 9 til 1.januar 2023. Effekten av en slik utsettelse er at de berørte enheter kan fortsette å rapportere i henhold til eksisterende standart, IAS 39 Finansielle instrumenter.

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er et forsikringsforetak og har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

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

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

Utarbeidelse av delårsregnskap innebærer anvendelse av vurderinger, estimater og forutsetninger som påvirker bruk av regnskapsprinsipper og beløp som er innregnet for eiendeler og gjeld, inntekter og kostnader. De faktiske resultatene kan avvike fra disse estimatene. De mest vesentlige vurderingene som er involvert i anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste kildene til usikkerhet i estimatene, er de samme som foreligger i forbindelse med utarbeidelse av delårsrapporten som i årsrapporten for 2022.

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

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

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA, Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Direct Bank ASA.

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

3. Segment

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde.

4. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser som innregnes til virkelig verdi har balanseført verdi lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Instrumenter klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av instrumentene.

Nedenfor redegjøres for de ulike verdsettelsesnivåene og hvilke finansielle eiendeler/forpliktelser som inngår på hvilke nivåer.

Kvoterte priser i aktive markeder

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendel/forpliktelses virkelige verdi. En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på kvoterte priser i aktive markeder dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessig forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på kvoterte priser i aktive markeder klassifiseres som nivå én i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

- Børsnoterte aksjer
- Stats- og statsgaranterte obligasjoner/verdipapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteavtaler og valutawapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av allment brukte verdsettelsesmetoder for derivater (opsjonsprisindekser etc.).
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt på bakgrunn av verdien av instrumentene som fondene har investert i.
- Børsnoterte ansvarlige lån

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedsdata klassifiseres som nivå to i verdsettelseshierarkiet.

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

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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare marked data

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

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

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

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare marked data viser resultateffekten av realistiske og plausible marked utfall. Generelle marked nedgang eller forverrede framtid utsikter 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 marked utfall for både aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 30.09.2023	Virkelig verdi 30.09.2023	Balansført verdi 30.09.2022	Virkelig verdi 30.09.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	14.464.932	14.464.932	12.413.282	12.413.282
Rentebærende verdipapirer	23.406.955	23.406.955	22.478.394	22.478.394
Utdån og fordringer				
Utdån	440.929	440.929	511.281	511.281
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	931.173	931.173	742.230	742.230
Andre fordringer	656.982	656.982	921.905	921.905
Kontanter og bankinnskudd	4.385.071	4.385.071	4.768.146	4.768.146
Sum finansielle eiendeler	44.286.043	44.286.043	41.835.238	41.835.238
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	1.918.172	1.918.172	1.067.658	1.067.658
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	8.918.172	8.918.172	8.067.658	8.067.658

Verdsettelseshierarki 30.09.2023	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	37.730.885	0	141.002	37.871.887
Aksjer og andeler	14.323.930		141.002	14.464.932
Rentebærende verdipapirer	23.406.955			23.406.955
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	440.929	440.929
Utdån	0	0	440.929	440.929

Verdsettelseshierarki 30.09.2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	34.697.757	0	193.919	34.891.676
Aksjer og andeler	12.219.363		193.919	12.413.282
Rentebærende verdipapirer	22.478.394			22.478.394
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost	0	0	511.281	511.281
Utdån	0	0	511.281	511.281

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå ikke er realisert 30.09.2023
Aksjer og andeler	141.000			0		0	141.000	0
Rentebærende verdipapirer	0		0	0	0	0	0	0
Sum	141.000		0	0	0	0	141.000	0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 30.09.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå ikke er realisert 30.09.2022
Aksjer og andeler	202.669	-8.730		0		0	193.939	0
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	202.669	-8.730	0	0	0	0	193.939	0

5. Hendelser etter balansedagen

Konstituerende generalforsamling for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse avholdes 26.10.2023.