



Signert av
- Tore Johansen
- Roald Fischer
- Mette Røen Homstvedt
- Svein Bovim
- Mads Aas Johansen
- Ann-Mari Skinne
- Ingunn Vestly Thorvalds

Delårsrapport 3. kvartal 2023

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse
med konsern

1. HOVEDTREKK – 3. KVARTAL 2023

Konsernregnskap for morselskapet Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse (IØA) og datterselskapene Brannkassgården AS og Vektergården i Mysen AS.

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

Teknisk regnskap: Totale kostnader for konsern beløper seg til kr. -25.995.241 som er lavere enn for morselskapet. Resultat av teknisk regnskap blir dermed et underskudd på kr. -9.417.456 for konsern.

Ikke-teknisk regnskap: Netto inntekter fra investeringer pr. 3. kvartal 2023 beløper seg til kr. 18.682.224 for konsern. Resultat av ikke-teknisk regnskap for konsern ble kr. 18.135.164.

Skattekostnaden er beregnet til kr. -387.118.

Totalt resultat: Ble et overskudd på kr. 8.330.590.

Kvartalsresultatet for datterselskapene er preget av utgiftsførte påkostninger på eiendommen i Rakkestad.

Balanse: Total balanse beløper seg til kr. 423.120.013 for konsern.

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

Det totale regnskapsresultatet pr. 3. kvartal ble et overskudd på kr. 8.962.363, som er vesentlig høyere enn 3. kvartal 2022, da resultatet var et underskudd på kr. -54.685.285.

Skattekostnaden for 3. kvartal er beregnet til kr. 0.

Forsikringsresultatet viser et underskudd på kr. -10.533.306, som er lavere enn 3. kvartal i fjor. Erstatninger og kostnader har økt, samtidig som opptjente premier også har hatt en økning.

Finansresultatet pr. 3. kvartal ble et overskudd på kr. 19.495.669.

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

Resultatutvikling

- Netto premieinntekter for egen regning ble kr. 31.336.369 pr. 3. kvartal som er en økning på 7,5 % i forhold i fjor da premieinntekter for egen regning var kr. 29.138.681. Reassuransepriemie er totalt 9,8 mill. kr. for året 2023 mot 9,2 mill. kr. for 2022. Valgt egenandel er 4,5 mill. kr. for inneværende driftsår, det samme som forrige år.
- Pr. tredje kvartal var provisjonsinntekter på agenturvirksomheten til selskapet 20,1 mill. kr., noe mer enn i fjor.
- Kostnadsprosenten ble 22,3 %, mot 19,8 % Q3 2022.
- Skadeprosenten ble 111,3 %, mot 103,6 % Q3 2022.
- Combined Ratio (kostnadsprosent + skadeprosent) er 133,6 %, mot 123,4 % Q3 2022.
- Forsikringsporteføljen for hele virksomheten økte med 15,8 % fra nyttår og beløp seg til 429,1 mill. kr. pr. 3. kvartal 2023.

2. EGENKAPITAL OG SOLVENS – IØA

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

2.1 Forvaltning av finansielle eiendeler og investeringseiendommer

Sum egenkapital og forpliktelser til Brannkassen utgjorde kr. 419.601.807 ved utløpet av 3. kvartal - en økning på kr. 10.860.206 i forhold til samme periode i fjor.

Finansresultatet for investeringsporteføljen ga et overskudd på kr. 19.495.669 pr. 3. kvartal, som er 67,4 mill. kr. forbedret i forhold til samme tid i fjor.

2.2 Investeringsporteføljen

Investeringsporteføljen forvaltes av Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse med unntak av fordringer i forbindelse med direkte forsikring som forvaltes av Gjensidige Forsikring ASA. Selskapet har fra 2019 hatt avtale med Industrifinans Kapitalforvaltning AS om forvaltning, rådgivning og rapportering i henhold til styrets gjeldende vedtatte kapitalforvaltningsstrategi. Denne avtalen er videreført for 2023. Av kapitalplasseringene er 2,5 mill. kr. direkte utlån med pant i fast eiendom.

Aktivklasse	Markedsverdi	Avkastning siden 31.08.2023	Innskudd/uttak	Porteføljewekt	Strategisk vekt	Over/undervekt	Minimum vekt	Maksimum vekt
Bankinnskudd	6 219 941	19 046	125 693	2 %	3 %	-5 149 567	0 %	13 %
Likviditet	7 236 176	29 859	154 026	2 %	2 %	-343 513	0 %	12 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	87 741 010	182 511	-15 969	23 %	20 %	11 944 069	10 %	30 %
Globale obligasjoner aggregert valutasikret til NOK	42 395 248	-693 451	0	11 %	10 %	4 496 769	0 %	20 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	11 747 280	-113 534	0	3 %	3 %	377 742	0 %	13 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	12 243 686	32 417	0	3 %	3 %	874 148	0 %	13 %
Globale aksjer	56 042 746	-2 607 822	0	15 %	14 %	2 984 902	4 %	24 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	56 871 316	-2 654 923	0	15 %	14 %	3 813 475	4 %	24 %
Norske aksjer	33 604 091	23 002	0	9 %	7 %	7 075 168	0 %	17 %
Eiendom	64 883 102	154 307	0	17 %	24 %	-26 073 203	14 %	34 %
Alternative investeringer	0	0	0	0 %	0 %	0	0 %	10 %
Totalt:	378 984 601	-5 629 588	283 750	100 %	100 %	0		

2.3 Investeringer i tilknyttede selskaper

Det er 2 investeringer som er klassifisert som datterforetak, henholdsvis aksjeselskapene Brannkassegården AS og Vektergården i Mysen AS – alle selskapene heleid av Brannkassen. Se for øvrig konsernregnskap for 3. kvartal 2023. Salget av Andebu Eiendomsdrift AS ble fullført i februar 2023.

2.4 Finansavkastningen for investeringsporteføljen

Snittavkastningen på porteføljen ble pr. 3. kvartal for bank/pengemarked på hhv. 2,76 % og 3,24 %. Nordiske obligasjoner ga en snittavkastning på 0,91 % og internasjonale obligasjoner ga en negativ snittavkastning på -0,36 %, mens nordiske og internasjonale høyrenteobligasjoner ga en avkastning på hhv. 8,71 % og 2,84 %. På internasjonale aksjer, internasjonale aksjer valutasikret og norske aksjer, ble snittavkastningen henholdsvis 19,2 %, 9,64 % og 4,77 %. Eiendom har så langt i år gitt en negativ snittavkastning på -0,11%. Porteføljen ga en avkastning pr 3. kvartal på kr. 20.540.140 som tilsvarer 5,38 %.

Avkastning (NOK)	Danne måned	Hlrdl i år	Siste 3 år
Bankinnskudd	19 046	132 707	407 961
Likviditet	29 859	211 366	472 416
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	182 511	828 662	-2 407 117
Globale obligasjoner aggregert valutasikret til NOK	-693 451	-171 579	-5 482 384
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	-113 534	323 899	-1 752 720
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	32 417	1 076 255	4 671 444
Globale aksjer	-2 607 822	11 271 661	10 600 299
Globale aksjer valutasikret til NOK	-2 654 923	5 362 025	-948 228
Norske aksjer	23 002	1 548 462	19 161 758
Eiendom	154 307	-43 318	5 072 747
Alternative investeringer	0	0	0
Totalt	-5 628 568	20 640 140	29 796 177

3 SENTRALE RISIKO- OG USIKKERHETSFAKTORER I ØA

3.1 Forsikrings - og forretningsrisiko

Selskapets forsikringsrisiko er knyttet til brann- og naturskadeforsikring som innebærer ansvar for brann for egen regning med egenandel 4,5 mill. kr. pr. skadetilfelle. Brannskadestatistikken pr.3. kvartal 2023 viser et høyere skadeomfang i forhold til 3. kvartal 2022. Dette gjelder også naturskader, som har hatt en vesentlig økning inneværende år.

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

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

3.2 Markedsrisiko

Selskapet har i dette kvartalet en aksjeandel på 39 % i norske – og internasjonale aksjer. Plasseringene viser en forsiktig risikospredning med en stor andel i pengemarked/bank og nordiske obligasjoner, hvor den samlede andelen av disse plasseringene utgjør 27 % av den totale investeringsporteføljen. Aktivaklassen eiendom utgjør 17 %.

3.3 Motpartsrisiko

Risiko for mislighold gjelder primært selskapets utlånsportefølje som er svært liten. Lånene er sikret med realpant. Det har ikke vært mislighold i perioden.

Administrasjon av låneporteføljen kjøpes av Lindorff AS.

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

3.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Med fokus på internkontroll og fullmaktskontroller og i h.t. rapporter på dette, mener selskapet å ha god oversikt over operasjonell risiko. Styret i selskapet og selskapets internrevisor har årlig gjennomgang av internkontrollen. Det er ikke rapportert noen hendelser av betydning i 3. kvartal.

3.5 Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-reglene. Solvenskapitalkravet for selskapet er 101,5 mill. kr. ved kvartalsslutt. Tellende kapital er 323,7 mill. kr. Dette gir en solvensmargin på 319 %. Kapitalsituasjonen beregnes basert på selskapets forståelse og tolkning av krav og premisser gitt i lov og forskrift.

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

I tillegg til solvenskapitalkravet er det definert et absolutt minimum kapitalbehov, minstekapitalkravet (MCR). Faller kapitalen under dette nivået, vil det være forbudt å fortsette virksomheten. Det regulatoriske minstekapitalkravet skal være mellom 25 % og 45 % av solvenskapitalkravet. Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital 286 mill.kr. og MCR 27,8 mill.kr. er 1028 %.

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

For 3. kvartal 2023 er samlet basiskapital 323,7 mill. kr. Selskapet har i hovedsak kapital i kapitalgruppe 1, som regnes å være kapital av beste kvalitet. Av samlet basiskapital kommer 280,4 mill. kr. fra kapitalgruppe 1.

Kapital i kapitalgruppe 2 består av avsetning til naturskadefond 39 mill. kr. Naturskadekapital er kapital som bare kan brukes til å dekke krav etter naturskader, men som i en insolvent situasjon også kan benyttes til å dekke andre forpliktelser.

Selskapet har 4,3 mill. kr. i kapitalgruppe 3.

3.6 Bærekraft

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

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

IØA har i starten av 2023 startet med kildesortering på de kontorene som leier av datterselskapene. Videre er bedriften i prosess for å utrede om miljøfyrtårn-sertifisering er noe det skal søkes om.

I slutten av Q2 ble det publisert en aktsomhetsrapport på IØA sine nettsider som skal være tilgjengelig for alle i følge åpenhetsloven. Denne rapporten viser at IØA utfører aktsomhetsvurderinger av sine leverandører slik at risikoen for brudd på menneskerettigheter og korrupsjon minimeres.

4. ORGANISASJONEN

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet totalt 24 fast ansatte fordelt på hel- og deltidsansatte som utgjør 22,1 årsverk. Det er moderat sykefravær i selskapet og arbeidsmiljøet er å anse som tilfredsstillende.

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

5. UTSIKTER FREMOVER

Hittil i 2023 har kontordriften gått som normalt. Økte lånerenter og prisvekst kan også gjøre seg gjeldende i forhold til kunders økonomi.

Fra 1. februar 2022 overtok Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse driften av Nord-Odal Gjensidig Brannkasse, p.g.a. at tidligere daglig leder der sluttet. Det ble signert en kontrakt mht. driften mellom

brannkassene, og den gjaldt inntil fusjonen ble godkjent hos Brønnøysundregisteret. Konstituerende generalforsamling ble avholdt 26. oktober og fusjonen ble gjennomført 2. november.

Forsikringsvirksomheten leverer et underskudd pr. 3. kvartal 2023 vesentlig p.g.a. økningen i brannerstatningene. Skadeforebygging har fortsatt et forsterket fokus, også med tanke på viktigheten i forhold til bærekraft. Viktigheten av god kundebehandling, gode interne prosesser samt opprettholdelse av god oppfølging av kundeporteføljen vil alltid ha et sterkt fokus. Med bakgrunn i vår historie som kundeid selskap, bygget av og for kundene, skal vi sammen med Gjensidige fortsatt fremstå som det tryggeste forsikringselskapet i bransjen.

Finansvirksomheten endte med et negativt resultat for 2022, men det forventes et betydelig bedre resultat for 2023. Det er pr. Q3 fortsatt stor usikkerhet rundt inflasjon og renter.

Brannkassen er solid og har god likviditet, og er godt rustet til å møte utfordringene som måtte komme. Selskapet har en betydelig kapitalbuffer både i forhold til interne risikomodeller og myndighetenes legale kapitaldekningskrav. Styret vurderer selskapets kapital situasjon og soliditet som meget tilfredsstillende.

Mysen, 21. november 2023
ELEKTRONISK SIGNERING DELÅRSRAPPORT Q3 2023:



Signert av

- Tore Johansen
- Roald Fischer
- Mette Røen Homstveit
- Svein Bovim
- Mads Aas Johansen
- Ann-Mari Skjerve
- Ingunn Vestly Thorvaldset

Styrets erklæring i forbindelse med 3. kvartalsregnskap 2023:

Styret og administrerende direktør har behandlet beretningen for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse for perioden 1. juli til 30. september 2023.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. juli til 30. september 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 regnskaps-perioden og deres innflytelse på regnskapet, og de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode.

Mysen, 21. november 2023

ELEKTRONISK SIGNERING STYRETS ERKLÆRING Q3 2023:

Resultatregnskap konsern

Indre Østfold og Andebu 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					
Oppljente bruttopremier	13.753.328	12.169.009	38.697.664	35.987.441	48.381.212
Gjenforsikringsandel av oppljente bruttopremier	-2.477.630	-2.305.649	-7.361.295	-6.848.760	-9.152.660
Sum premieinntekt for egen regning	11.275.698	9.863.360	31.336.369	29.138.681	39.228.552
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5.921.567	5.716.195	20.119.382	19.992.366	27.980.792
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-14.779.587	-22.436.862	-47.930.449	-51.698.584	-63.023.909
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	840.117	5.528.779	13.052.483	21.511.743	22.964.085
Sum erstatningskostnader for egen regning	-13.939.470	-16.908.083	-34.877.966	-30.186.841	-40.059.824
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-5.325	-6.643	-18.439	-32.691	-6.151.088
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.899.779	-1.778.140	-5.938.815	-5.466.996	-619.400
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.905.104	-1.784.783	-5.957.254	-5.499.687	-6.770.488
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-6.013.265	-6.042.447	20.037.987	-18.990.414	-25.636.958
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-4.660.575	-9.155.758	-9.417.456	-5.545.895	-5.257.926
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer	0	0	0	0	0
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	512.430	513.441	1.635.484	1.799.299	4.029.207
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	-280.443	-881.440	-382.464	-2.039.270	-2.321.291
Netto driftsinntekt fra eiendom	-3.215.147	-6.613.997	18.681.110	-48.166.055	-43.294.842
Verdendringer på investeringer	431.564	-5.473	892.219	1.294.241	1.294.241
Realisert gevinst og tap på investeringer	-724.501	-745.032	-2.144.125	-2.622.871	-3.843.405
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-3.276.098	-7.733.501	18.682.224	-49.734.656	-44.136.090
Sum netto inntekter fra investeringer	25.029	18.774	88.457	46.472	77.259
Andre inntekter	-170.424	-94.053	-635.517	-385.875	-707.086
Andre kostnader	-3.421.493	-7.810.779	18.135.164	-50.054.059	-44.765.917
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-8.082.068	-16.966.538	8.717.708	-55.599.954	-50.023.843
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	-9.178	91.805	-387.118	148.385	5.927.067
Skattekostnad	-8.091.246	-16.874.733	8.330.590	-55.451.569	-44.096.776
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER					
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-3.374.325
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	843.581
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-2.530.744
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
TOTALRESULTAT	-8.091.246	-16.874.733	8.330.590	-55.451.569	-46.627.520

Balanse konsern

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkassa

30.09.2023

30.09.2022

31.12.2022

EIENDELER**Investeringer**

Bygninger og andre faste eiendommer	12.640.393	13.769.369	15.486.663
Eierbenyttet eiendom			

Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak

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

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Utlån og fordringer	2.505.853	2.822.630	2.742.048
---------------------	-----------	-----------	-----------

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler	193.466.123	181.156.222	183.903.140
-------------------	-------------	-------------	-------------

Rentebærende verdipapirer	157.455.812	153.568.473	157.239.192
---------------------------	-------------	-------------	-------------

Utlån og fordringer	1.737.030	13.613.501	6.951.311
---------------------	-----------	------------	-----------

Andre finansielle eiendeler	0	0	0
-----------------------------	---	---	---

Sum investeringer	367.805.210	364.930.195	366.322.354
--------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.

Gj.f.andel-ikke oppjt. brto premie	2.477.630	2.305.647	0
------------------------------------	-----------	-----------	---

Gj.f.andel-brto erstaln. avsetning	21.909.776	22.727.809	17.086.931
------------------------------------	------------	------------	------------

Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	24.387.406	25.033.456	17.086.931
---	-------------------	-------------------	-------------------

Fordringer

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

Andre fordringer	4.481.052	81.119	5.652.803
------------------	-----------	--------	-----------

Sum fordringer	4.481.052	81.119	5.652.803
-----------------------	------------------	---------------	------------------

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	425.381	450.684	439.299
------------------	---------	---------	---------

Kasse, bank	16.622.658	16.935.742	13.716.257
-------------	------------	------------	------------

Eiendeler ved skatt	7.009.643	774.498	7.396.762
---------------------	-----------	---------	-----------

Pensjonsmidler	2.388.663	3.435.329	2.388.663
----------------	-----------	-----------	-----------

Sum andre eiendeler	26.446.345	21.596.253	23.940.981
----------------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	0	26.870
---	---	---	--------

SUM EIENDELER	423.120.013	411.641.023	413.029.939
----------------------	--------------------	--------------------	--------------------

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.	38.985.418	44.284.657	45.459.803
----------	------------	------------	------------

Avsetning til naturskadefond	2.145.673	2.156.381	2.145.673
------------------------------	-----------	-----------	-----------

Avsetning til garantiordningen	267.038.269	243.849.630	252.233.294
--------------------------------	-------------	-------------	-------------

Annen opptjent egenkapital	18.500.000	24.000.000	18.500.000
----------------------------	------------	------------	------------

Andre fond	18.500.000	24.000.000	18.500.000
------------	------------	------------	------------

Sum opptjent egenkapital	326.669.360	314.290.669	318.338.770
---------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Brutto forsikringsforpliktelse

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	24.903.831	22.003.295	24.623.204
--	------------	------------	------------

Brutto erstatningsavsetning	55.848.801	55.301.699	45.113.983
-----------------------------	------------	------------	------------

Sum brutto forsikringsforpliktelse	80.752.632	77.304.994	69.737.187
---	-------------------	-------------------	-------------------

Avsetninger for forpliktelse

Pensjonsforpliktelse	5.155.581	6.240.988	5.767.644
----------------------	-----------	-----------	-----------

Forpliktelse ved skatt	687.813	408.789	750.000
------------------------	---------	---------	---------

Forpliktelse ved periodeskatt	0	0	0
-------------------------------	---	---	---

Forpliktelse ved utsatt skatt	0	0	112.000
-------------------------------	---	---	---------

Andre avsetninger for forpliktelse	0	0	0
------------------------------------	---	---	---

Sum avsetninger for forpliktelse	5.843.394	6.649.777	6.629.644
---	------------------	------------------	------------------

Forpliktelse

Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
---	---	---	---

Avsatt ikke betalt utbytte	5.500.000	6.000.000	5.500.000
----------------------------	-----------	-----------	-----------

Andre forpliktelse	2.367.309	5.558.220	10.709.267
--------------------	-----------	-----------	------------

Sum forpliktelse	7.867.309	11.558.220	16.209.267
-------------------------	------------------	-------------------	-------------------

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1.987.318	1.837.364	2.115.071
--	-----------	-----------	-----------

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	423.120.013	411.641.023	413.029.939
---	--------------------	--------------------	--------------------

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL KONSERN

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadedefond	Garantifordring	Fond ytelsesbasert pensjonsforpl.- elend.	Ny måling av netto elend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital konsern
Egenkapital per 31.12.2021	43.339.415	2.156.381	24.000.000	(21.300.601)	321.547.943	365.742.238
1.1.-30.09.2022	945.242	-	-	-	(56.396.811)	(55.451.569)
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
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	945.242	-	-	-	(56.396.811)	(55.451.569)
Totalresultat						
Utbeholdt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2022	44.284.657	2.156.381	24.000.000	(21.300.601)	265.150.232	314.290.659
1.1.-31.12.2022	2.120.387	(10.708)	-	-	(46.206.455)	(44.086.776)
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Sum andre inntekter og kostnader	2.120.387	(10.708)	-	-	(46.206.455)	(44.086.776)
Totalresultat						
Utbeholdt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond			(6.600.000)		724.051	724.051
Egenkapital 31.12.2022	45.459.803	2.145.673	18.500.000	(23.831.345)	276.064.639	318.338.770
1.1.-30.09.2023	(6.474.385)	-	-	-	14.804.975	8.330.590
Resultat før andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
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	(6.474.385)	-	-	-	14.804.975	8.330.590
Totalresultat						
Utbeholdt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2023	38.985.418	2.145.673	18.500.000	(23.831.345)	290.869.614	325.669.360

Kontantstrømoppstilling konsern
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

	Konsern 1.1.-30.09.2023	Konsern 1.1.-30.09.2022	Konsern 1.1.-31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	38.978.291	34.592.002	49.605.682
Utbetalte gjenforsikringspremier	-9.838.925	-9.154.407	-9.152.660
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-37.195.630	-17.751.629	-39.264.670
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	8.229.638	1.000.000	8.093.220
Betalte driftskostnader	-9.503.691	2.412	-8.931.670
Netto finansinntekter	361.133	-33.068	2.001.941
Betalte skatter	-	-3.171.556	-3.171.556
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-5.275.949	-5.959.404	-5.959.404
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-14.245.133	-475.651	-6.779.117
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	324.336	325.838	434.163
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	9.117.846	-5.193.065	-5.700.023
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	2.020.417	4.866.403	3.319.979
Netto kontantstrøm av eiendom	867.844	-2.768.465	-4.474.201
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-30.438	-399.576	-57.043
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	12.300.005	-3.168.865	-6.477.125
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-492.993	-307.559	-405.895
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-20.201	-22.324	-28.358
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-513.194	-329.884	-434.253
Netto kontantstrøm for perioden	-2.458.322	-3.974.400	-13.690.495
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-2.458.322	-3.974.400	-13.690.495
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	20.667.568	34.358.063	34.358.063
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	18.209.246	30.383.663	20.667.568
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	1.675.045	13.494.393	6.951.311
Kontanter og bankinnskudd *	16.534.201	16.889.271	13.716.257
Sum kontanter og kontantekvivalenter	18.209.246	30.383.663	20.667.568
	1.301.597	1.301.597	1.301.597

* Herav bundet på skattetrekkkonto

Resultatregnskap

Indre Østfold og Andebu 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					
Opplyente bruttopremier	13.753.328	12.169.009	38.697.664	35.987.441	48.381.212
Gjenforsikringsandel av opplyente bruttopremier	-2.477.630	-2.305.649	-7.361.295	-6.848.760	-9.152.680
Sum premieinntekt for egen regning	11.275.698	9.863.360	31.336.369	29.138.681	39.228.552
Andre forsikringsrelaterte inntekter	5.921.567	5.716.195	20.119.382	19.992.366	27.980.792
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-14.779.587	-22.436.862	-47.930.449	-51.698.594	-63.023.909
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	840.117	5.528.779	13.052.483	21.511.743	22.964.085
Sum erstatningskostnader for egen regning	-13.939.470	-16.908.083	-34.877.966	-30.186.841	-40.059.824
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-5.325	-6.643	-18.439	-32.691	-6.490.417
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-1.899.779	-1.778.140	-5.938.815	-5.466.996	-619.400
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.905.104	-1.784.783	-5.957.254	-5.499.687	-7.109.818
Andre forsikringsrelaterte driftkostnader	-6.378.768	-6.459.186	-21.153.836	-20.261.255	-26.994.272
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	-5.026.078	-9.572.497	-10.533.306	-6.816.736	-6.954.569
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer	0	0	792.283	0	170.000
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	512.619	513.455	1.627.999	1.788.848	3.837.722
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	-22.000	-22.000	-66.000	-66.000	-88.000
Netto driftsinntekt fra eiendom	-3.215.147	-6.613.997	18.681.110	-48.166.055	-43.294.842
Verdiendringer på investeringer	431.564	-6.473	892.219	1.294.241	1.294.241
Realisert gevinst og tap på investeringer	-647.869	-624.054	-1.884.882	-2.409.750	-3.090.429
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-2.940.834	-6.753.070	20.042.728	-47.559.715	-41.171.309
Sum netto inntekter fra investeringer	25.029	16.774	88.457	46.472	77.259
Andre inntekter	-170.424	-94.053	-635.517	-365.875	-707.086
Andre kostnader	-3.086.229	-6.830.348	19.495.869	-47.878.118	-41.891.136
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-8.112.307	-16.402.845	8.962.363	-54.694.854	-48.755.705
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	0	9.569	0	9.569	5.808.936
Skattekostnad	-8.112.307	-16.393.276	8.962.363	-54.695.285	-42.946.769
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER					
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-3.374.325
Estimalendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	843.581
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-2.530.744
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	0	0	0	-5.061.488
TOTALRESULTAT	-8.112.307	-16.393.276	8.962.363	-54.695.285	-45.477.513

Balanse	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse			
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer	3 459.618	5 205 956	4 616.975
Eierbenyttet eiendom			
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak	11.489.200	11.539.200	11 539.200
Aksjer og andeler i datterforetak	6 500.000	8.500 000	8 000 000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak			
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost	2 505 853	2.833 806	2.753.078
Utlån og fordringer			
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	193.466 123	181.156.222	183.903.140
Aksjer og andeler	157 455.812	153 568.473	157 239.192
Rentebærende verdipapirer	1.737.030	13.613.501	6.951.311
Utlån og fordringer	0	0	0
Andre finansielle eiendeler	376.613.635	376.417.158	375.002.896
Sum investeringer			
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.	2 477.630	2.305.647	0
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	21 909.776	22.727 809	17.086 931
Gj.f.andel-brto erstaln. avsetning	24.387.406	25.033.456	17.086.931
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger			
Fordringer	0	0	0
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	4.375.187	0	4.854.598
Andre fordringer	4.375.187	0	4.854.598
Sum fordringer			
Andre eiendeler	394.943	450.684	439.299
Anlegg og utstyr	5.597.799	3.404.973	2.850.382
Kasse, bank	5.844.175	0	5.844.175
Eiendeler ved skatt	2.388.663	3.435.329	2.388 663
Pensjonsmidler	14.225.580	7.290.986	11.522.519
Sum andre eiendeler			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	0	26.870
SUM EIENDELER	419.601.807	408.741.601	408.493.814
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.	38.985.418	44 284.657	45.459.803
Avsetning til naturskadefond	2.145.673	2.156 381	2.145.673
Avsetning til garantiordningen	261.500.248	237.296.116	246.063 501
Annen opptjent egenkapital	18.500.000	24.000.000	18.500.000
Andre fond	321.131.340	307.737.154	312.168.977
Sum opptjent egenkapital			
Brutto forsikringsforpliktelsør	24.903.831	22.003.295	24.623.204
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	55.848.801	55.301.699	45 113.983
Brutto erstalningsavsetning	80.752.632	77.304.994	69.737.187
Sum brutto forsikringsforpliktelsør			
Avsetninger for forpliktelsør	5.155.581	6.240.988	5.767 644
Pensjonsforpliktelsør			
Forpliktelsør ved skatt	687.813	408.789	750.000
Forpliktelsør ved periodeskatt	0	798.773	0
Forpliktelsør ved utsatt skatt	0	0	112.000
Andre avsetninger for forpliktelsør	5.843.394	7.448.550	6.629.644
Sum avsetninger for forpliktelsør			
Forpliktelsør	0	0	0
Forpliktelsør i forbindelse med gjenforsikring	5.500.000	6.000.000	5.500.000
Avsatt ikke betalt utbytte	4.387.123	8.413.539	12.342.935
Andre forpliktelsør	9.887.123	14.413.539	17.842.935
Sum forpliktelsør			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1.987.319	1.837.364	2.115.071
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	419.601.807	408.741.601	408.493.814

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiforordning	Andre fond	Ny måling av netto		Sum egenkapital
				yelsesbasert pensjonsforpl.-elend.	Annen opprjønt egenkapital	
Egenkapital per 31.12.2021	43.339.416	2.156.381	24.000.000	(21.300.601)	314.227.243	362.422.438
1.1.-30.09.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	945.242	-		(55.630.527)		(54.685.285)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Esilmatendringer knyttet til yelsesbaserte 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	945.242			(55.630.527)		(54.685.285)
Totalresultat						
Utbeholdt/kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2022	44.284.657	2.156.381	24.000.000	(21.300.601)	258.596.716	307.737.153
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						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Esilmatendringer knyttet til yelsesbaserte pensjonsordninger						
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Sum andre inntekter og kostnader	2.120.387	(10.708)		(45.056.448)		(42.946.769)
Totalresultat						
Utbeholdt/kunde utbytte						
Til / fra andre fond			(5.500.000)		724.051	724.051
Egenkapital 31.12.2022	45.459.803	2.145.673	18.500.000	(23.831.345)	289.894.848	312.186.976
1.1.-30.09.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(6.474.385)				15.436.747	8.962.363
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Esilmatendringer knyttet til yelsesbaserte 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	(6.474.385)				15.436.747	8.962.363
Totalresultat						
Utbeholdt/kunde utbytte						
Til / fra andre fond						
Egenkapital 30.09.2023	38.985.418	2.145.673	18.500.000	(23.831.345)	285.331.593	321.131.339

	1.1.-30.09.2023	1.1.-30.09.2022	1.1.-31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetalte premier direkte forsikring	38.978.291	34.592.002	49.605.682
Utbetalte gjenforsikringspremier	-9.838.925	-9.154.407	-9.152.660
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-37.195.630	-17.751.629	-39.264.670
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	8.229.638	1.000.000	8.093.220
Betalte driftskostnader	-9.586.943	-287.578	-8.103.947
Netto finansinntekter	353.648	-43.519	1.980.456
Betalte skatter	0	-3.165.431	-3.165.431
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-5.275.949	-5.959.404	-5.959.404
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-14.335.870	-769.967	-5.966.755
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:			
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	324.336	325.838	434.163
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre selskaper	10.667.846	-8.193.065	-8.200.023
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	2.020.417	4.866.403	3.319.979
Netto kontantstrøm av sertifikater	0	0	0
Netto kontantstrøm av eiendom	0	342.533	342.533
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0	0
Netto kontantstrøm andre kredittinstitusjoner	0	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	-399.576	-399.576
Netto kontantstrøm andre finansielle eiendeler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	13.012.599	-3.057.867	-4.502.924
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:			
Betaling av leieforpliktelser	-1.224.686	-1.194.525	-1.592.636
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-69.348	-102.969	-114.215
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	0	0	0
Utbetalinger i.f.m. skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Innbetalinger i.f.m. Skadeforsikr.selskapenes garantiordning	0	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-1.294.034	-1.297.495	-1.706.851
Netto kontantstrøm for perioden	-2.617.306	-5.125.329	-12.176.530
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-2.617.306	-5.125.329	-12.176.530
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	9.801.693	21.978.223	21.978.223
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	7.184.387	16.852.894	9.801.693
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd hos kredittinstitusjoner	1.675.045	13.494.393	6.951.311
Kontanter og bankinnskudd *	5.509.342	3.358.502	2.850.382
Sum kontanter og kontantekvivalenter	7.184.387	16.852.894	9.801.693
* Herav bundet på skattetrekkkonto	1.301.597	1.301.597	1.301.597

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

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

Nye standarder og fortolkninger ennå ikke tatt i bruk

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

IFRS 9 Finansielle instrumenter

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

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

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

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

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

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er et forsikringsforetak og har besluttet å benytte seg av dette unntaket.

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

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

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

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

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

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

2. Transaksjoner med samarbeidende selskaper

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

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

3. Segment

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

4. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

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

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

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

Kvoterte priser i aktive markeder

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

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

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

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

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

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

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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontaktstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administrator i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation). På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV fra siste kvartalsrapportering. NAV vurderes deretter for skjønnsmessige justeringer på objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Objektive hendelser kan være utviklingen på underliggende verdier på børsnoterte selskaper siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse egne utlån
- Indre Østfold og Andebu 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 markedsdata viser resultateneffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle markedsnedganger eller forverrede framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler og rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balanse ført verdi 30.09.2023	Virkelig verdi 30.09.2023	Balanse ført verdi 30.09.2022	Virkelig verdi 30.09.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	193 466 123	193 466 123	181 156 222	181 156 222
Rentebærende verdipapirer	157 455 812	157 455 812	153 568 473	153 568 473
Utlån og fordringer				
Utlån	2 505 853	2 505 853	2 833 806	2 833 806
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	28 762 592	28 762 592	23 356 722	23 356 722
Andre fordringer	8 232 838	8 232 838	3 435 329	3 435 329
Kontanter og bankinnskudd	7 334 829	7 334 829	17 018 474	17 018 474
Sum finansielle eiendeler	397.758.047	397.758.047	381.369.026	381.369.026
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	15 730 516	15 730 516	20 185 355	20 185 355
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	15.730.516	15.730.516	20.185.355	20.185.355

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				
Aksjer og andeler	146 501 490	46 104 133	860 500	193 466 123
Rentebærende verdipapirer	157 455 812			157 455 812
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	2 505 853	2 505 853

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				
Aksjer og andeler	138 588 704	41 707 018	860 500	181 156 222
Rentebærende verdipapirer	153 568 473	0	0	153 568 473
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	0	0	2 833 806	2 833 806

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
Aksjer og andeler	860.500		0	0	0	0	860.500
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0
Sum	860.500	0	0	0	0	0	860.500

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

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 30.09.2022
Aksjer og andeler	0	0	0	0	0	860.500	860.500
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	0	0	0
Sum	0	0	0	0	0	860.500	860.500

5. Hendelser etter balansedagen

Konstituerende generalforsamling for Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse ble avholdt 26.10.2023, og fusjonen ble godkjent pr. 2. november 2023.