

Årsmelding 2023

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse



ORGANISASJONSNUMMER

942 861 559

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Årsmelding og rekneskap 2023

164 driftsår

Eit lokalt forsikringssselskap der:

- Du er medlem og medeigar
 - Du er med og styrer
- Kapitalen blir forvalta lokalt
- Tenestene er lett tilgjengelege

Bruk ditt lokale forsikringssselskap

Stifta i 1859 – 164 år i distriktet si teneste

Postadresse:
Postboks 134
6201 Stranda

Besøksadresse:
Bankgata 4
6200 Stranda

Telefon:
70 26 92 50

Bankgiro: 4030.07.00405
Foretaksnummer. 942861559

ÅRSMELDING 2023

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Org. nr 942861559

Verksemda

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har kontor på Stranda og er ei eiga juridisk eining i Gjensidige-gruppa med konsesjon på brannforsikring. Laget er vidare distributør for Gjensidige Forsikring ASA sine produkt. Laget er ei av 9 attverande brannkasser i Gjensidige-gruppa. Selskapet sine primæroppgåver er risiko- og skadeforsikring.

Laget er eigd av forsikringstakarane som styrer selskapet ved sine valde tillitsmenn. Det styrande organ er styret. Årsmøtet er øvste organ i laget.

Framleis drift

Styret meiner at føresetnaden for framleis drift ligg føre og at årsrekneskapen er utarbeidd under denne føresetnaden.

Styret

Det er i året halde 7 styremøte der 54 saker er handsama.

Selskapets styre og leing er dekkja av selskapet si styre- og ledelsesansvarsforsikring. Forsikringa dekker det rettslige erstatningsansvar styret og ledelsen kan pådra seg når de har påført nokon eit økonomisk tap. Dette er ei tilleggsforsikring til selskapet si generelle ansvar-/formuesskadeforsikring.

Tilsette

Dagfinn Ødegård, Roar Kirkhorn, Märta Daggå og Terje Langlo var dei tilsette ved årets utløp.

Arbeidsmiljø

Tilsette har ikkje vore utsett for ulykker eller skader i samband med arbeidet sitt i laget i rekneskapsåret. Sjukefråveret vert vurdert til å vere tilfredsstillande.

Likestilling

Laget hadde ved årets utløp 4 tilsette, tre menn og en kvinne. Styret består av 2 kvinner og 3 menn. Selskapet jobber for likestilling og mot diskriminering på grunn av kjønn, permisjon ved fødsel eller adopsjon, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kombinasjoner av desse grunnlagene.

Ytre miljø

Selskapet driv ikkje verksemd som ureinar det ytre miljø. HMS arbeidet, internkontroll og bedriftshelseteneste fungerer tilfredsstillande.

Samfunnsansvar

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er opptatt av samfunnsansvaret det inneber å vere eit forsikringsselskap.

Selskapet jobbar under visjonen «vi skal kjenne kunden best og bry oss mest». I dette ligg ein nedfelt strategi om å ha nøgde kundar som føler at deira forventningar til oss som forsikringsselskap blir innfridd. Det vere seg når kunden treff oss på digitale flater eller i direkte kontakt med våre medarbeidarar. Selskapet måler kor tilfredse kundane er gjennom året for å fylgje med på i kva grad vi lukkast. Resultata av kundeundersøkingane er fortsatt svært gode, noko styret er tilfreds med.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse arbeider kontinuerlig for til ei kvar tid å ha eit godt arbeidsmiljø. Dette er nedfelt i vår strategiske plan. Å byggje kompetanse, samt fokusere på trivselsfremjande tiltak, er viktige element i dette arbeidet. I tillegg vert det fokusert på å tilpasse kvar medarbeidar sin arbeidsplass ergonomisk, samt vere ein pådrivar for å leggje til rette for trening og ein sunn livsstil.

Selskapet skal bidra positivt til kunst, kultur og idrett i kommunane. I tillegg vert det jobba aktivt med skadeførebyggjande arbeid samt andre aktiviteter for å bidra til en sikrare kvardag for innbyggerane.

Styret er av den oppfatning at arbeidet med samfunnsansvar er tilstrekkeleg og tilfredsstillande og yter årlig store tilskot til almenntilgjenglege formål.

Forsikringsverksemda

Forsikringsverksemda har også i 2023 vore prega av konkurranse.

Premiane varierer fortsatt mellom dei ulike distrikta i landet og kommunane våre ligg fortsatt med lavare premiar enn landsgjennomsnittet. Mange kundar nyttar seg av dei rabattordningane som ein har innanfor skadeførebyggjande tiltak. Vi yter også direkte tilskot til skadeførebyggjande på el og vatn. Dette gjeld både på privatmarknaden, landbruk og næring. Den totale bestandspremien utgjer no kr.72.679.000 mot kr. 66.486.000 i 2022. Nettoendringa utgjer kr. 6.193.000 som er + 9,3%.

Forsikringstaknisk resultat kom på minus 1.193.852 mot pluss 1.638.045 i 2022.

Reassuranse

Frå 01.01.2012 vart det etablert ei ordning der kvar brannkasse har ein eigen reassuranseavtale med Gjensidige Forsikring ASA. Reassuranseavtalen er en såkalt excess-loss kontrakt der brannkassa vert belasta for skadar opp til (eigen valgt) skadegrense. I vårt tilfelle kr 1.750.000. For 2024 har vi også valgt ein eigenandel på kr. 1.750.000.

Brannskader

Siste året har vi fått innmeldt 9 brannskader mot 7 i 2022. Ein av skadane traff vårt reassuranseprogram. Denne storskaden var eit grisekjøl som brann ned og er hovedgrunnen til at våre brutto erstatningsavsetninger har auka med over 38 mill i forhold til 2022.

Naturskader

Selskapet vart i 2023 råka av forholdsvis mykje naturskader. Selskapet er medlem i Norsk Naturskadepool med andel på 0,0817%

Finans og risikoforhold.

Finansresultatet viser eit stort plussresultat i 2023. Netto finansresultat i 2023 var kr 20.434.600 mot eit minusresultat på kr 16.533.000 i 2022.

Sum kontanter og kontantekvivalenter er redusert med kr. 2,9 mill til 8,8 mill i 2023.

Selskapets styre har vedtatt en kapitalforvaltningsstrategi som fastset rammer for korleis den finansielle kapitalen skal plasserast. Dette finansreglementet blir revidert av styret kvart år. Selskapet sine plasseringar blir rapportert og behandla av styret kvartalsvis. Brannkassa har god soliditet og står svært godt rusta til å møte svingningane i finansmarkedet. Det blir kvartalsvis utarbeid stresstestar for å avdekke selskapets situasjon i forskjellige scenarier. Styret behandlar desse stresstestane, i tillegg til rapportar frå Industrifinans AS, suksessivt. Også aksjeportefølja si utvikling blir gjennomgått på kvart styremøte. Vi meiner at desse styrings- og rapporteringsrutinene gir eit svært godt grunnlag for overvåking av selskaps risiko knytt til dei ulike finansrisikoane.

Finansiell risiko /Kredittrisiko

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har om lag 174 mill. kroner i finansielle investeringar. Dette gjeld for det meste aksjar i børsnoterte norske selskap og renteberande papir, som alle kan verte utsett for kursendringar.

Selskapet har høg soliditet, og står godt rusta til å tåle svingingar i finansmarknadane. I tillegg har vi eit rapporteringssystem som gjev oss ei tilfredsstillande og god oversikt over endringane i verdipapirportefølja.

Selskapet er utsett for kredittrisiko gjennom plasseringar i obligasjons- og pengemarknaden. Den største delen av våre plasseringar er i solide norske bankar og børsnoterte selskap. Vi vurderer risikoen for å være moderat i porteføljen og er en langsiktig investor.

Vi har gjennom finansreglementet rammer for kor mykje av vår kapital som skal ligge innanfor dei ulike risikogrupper. Styret får kvartalsvise rapportar som stadfestar risikoen i porteføljen. Finansreglementet blir vurdert kvart år.

Internkontroll

Styret har gjennom sin vedtekne risikopolisy, og gjennom eigne vedtak, etablert rammer for selskapet si verksemd som skal gjere sitt til å redusere risikoen for tap. Det er også i 2023 arbeidd for å styrke kontrollen. Gjennom Compliance-arbeidet har selskapet i år knytta til seg Gjensidige Forsikring ASA til å fungere som Internrevisor, noko som vil gi funksjonen eit ytterligare løft. Det vart i 2018 oppretta eget personvernombud for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse.

Solvens II

Finanstilsynet beslutta at Solvency II regelverket bestående av kapitalkrav, risikostyring og rapportering vart innført frå 01.01.2016. Selskapet har gjennomført og innrapportert ORSA (Own risk and solvens assesment) fra 31.12.2013. Intensjonen med ORSA er å sikre at selskapa si risikostyring og kapitalisering stettar krava i regelverket.

Styret har arbeidd gjennom året med ORSA rapporten som vart vedtatt i styret 9.11.2023 og deretter sendt til Finanstilsynet. I tillegg til å beskrive risikoane vi er eksponert for inneheld ORSA også ei kvantifisering av desse risikoane. Vi vil også gjennom 2024 videreutvikle vår ORSA dokumentering og rapporteringskrava i Pilar III.

For Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse vil ein fortsatt høg egenkapitalandel være viktig for å møte kapitalkrava i Solvency II.

Framtid

Resultatet for 2023 vart godt for selskapet. Starten på 2024 har vore god for forsikringsdelen med lite skader og god porteføljeutvikling. Finansmarkedet har starta brukbart men det svinger forholdsvis mykje frå veke til veke.

Fortsatt god porteføljeutvikling og lite brannskader gjer at styret har eit relativt positivt syn på året 2024. Det presiseres imidlertid at det alltid foreligger usikkerhet knyttet til framtidige forhold.

Selskapet har i 2021 ansatt ein rådgjevar for privatmarkedet, noko vi ser resultat av no. Dette har styrka oss i kampen for auking av portefølje og marknadsandelar, og også gitt oss betre kapasitet til å utøve endå betre forsikringshandtverk.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har hatt, og skal også i fremtida ha, fokus på å styrke rådgjevarane våre i full bredde. I ein marknad der kundane kan kjøpe enkle forsikringsprodukt i stadig fleire kanalar, er det styret si oppfatning at det blir stadig viktigare å utvikle selskapets forsikringskompetanse. Alle ansatte i selskapet har gjennomgått vidareutdanning i Godkjenningsordning for skadeselskap (GOS) og personforsikring. Alle ansatte deltar i kompetanseløft via kurs i regi av GF ASA.

Styret møter framtida med fortsatt fokus på det skadeførebyggjande arbeidet. Dette er sunt for brannkassa si eiga forretning og er eitt av fleire konkurransefortrinn vi har.

Selskapet har i slutten av 2023 kjøpt 45% av Aursnes & Partners AS. Dette er ei strategisk investering opp mot markedet for boligforsikring samtidig som en ser at der er synergier å hente på utvikling og drift for framtida.

Kvitvasking/ korrupsjon og etiske regler

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse har tiltrådt Gjensidige Forsikring ASA sine rutiner for håndtering av mistanke om Terrorfinansiering og kvitvasking av pengar innanfor bransjen. Styret har i tillegg laga en virksomhetsinnretta risikovurdering for selskapet. Dette er eit godt verktøy for å identifisere og vurdere risikoen for kvitvasking og terrorfinansiering knytta til verksemda. Alle ansatte har gjennomført kurs i temaet terrorfinansiering og kvitvasking. Selskapet har nulltoleranse mot korrupsjon og smøring. Det er forbod mot å gi eller motta bestikkelse eller motta gaver som kan betraktast som utilbørlige. Dette gjeld alle ansatte. Styret går gjennom dei etiske reglane kvart år og har vedtatt same reglar for etikk som Gjensidige Forsikring ASA. I tillegg har alle ansatte tatt kurs i forståelse av etikk og moral som også er en vesentlig del av opplæringa I GOS. Selskapet har eigen leiar som er ansvarlig for arbeidet mot kvitvasking og terrorfinansiering. Den ansvarlige har også tatt spesialkurs om emnet.

Hendelser etter balansedagen

Ingen spesielle hendelser å melde om etter balansedagen.

Resultat

Det framlagde resultatrekneskap for 2023 og balanse med notar, gjev etter styret si meining eit rettvise bilete av resultatet og selskapet si stilling pr 31.12.2023. Det er heller ikkje endra forhold etter rekneskapsårets slutt, som etter styret sitt syn har innverknad på rekneskapen.

Resultat før andre inntekter/ kostnader gjev eit overskot på kr 18.367.688 for selskapet som styret foreslår å disponere slik:

Disponering resultat 2023	kr 18.367.688
Endring i avsetning til naturskadefond	kr 1.889.499
Endring i avsetning til garantiordning	- kr 26.001
Avsatt til kundeutbytte endring tidligere avsatt	kr 14.936
Avsatt til kundeutbytte	- kr 1.197.266
Overført til egenkapital	- kr 19.048.856
Sum disponeringar	kr 18.367.688

Stranda 31.12.2023/21.03.2024



Per Tore Fausa -Styreleiar



Therese Iren Sæter -Nestleiar



Eli Rødseth Berg



Per Magnus Berdal



Olav Reidar Haugen



Terje Langlo - dagleg leiar

Resultatregnskap

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	Noter	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		11.076.618	10.022.135
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2.703.171	-2.641.697
Sum premieinntekt for egen regning	4	8.373.447	7.380.438
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	4.986.814	4.949.460
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-48.143.538	-6.104.661
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		41.939.531	3.247.582
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-6.204.007	-2.857.079
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader		-1.569.522	-1.404.729
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring		-264.691	-242.905
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	5,6,8,9,11	-1.834.213	-1.647.635
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-6.515.893	-6.187.139
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-1.193.852	1.638.045
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1.834.634	1.637.480
Netto driftsinntekt fra eiendom		28.372	84.200
Verdiendringer på investeringer		18.707.655	-18.299.612
Realisert gevinst og tap på investeringer		682.099	848.442
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-818.160	-803.659
Sum netto inntekter fra investeringer		20.434.600	-16.533.150
Andre inntekter		20.040	5.887
Andre kostnader		-401.274	-318.451
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		20.053.367	-16.845.715
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		18.859.514	-15.207.670
Skattekostnad	10	-491.827	137.308
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		18.367.688	-15.070.361
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-60.201	-4.448
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		15.050	1.111
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-45.151	-3.337
TOTALRESULTAT		18.322.537	-15.073.698

Balanse			
Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse	Noter	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	11	2.817.951	3.062.082
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak	12	4.691.700	1.350.000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	13,14	102.845.969	87.051.083
Rentebærende verdipapirer	13,15	55.522.603	51.037.862
Utlån og fordringer	16	7.915.327	10.372.822
Sum investeringer		173.793.550	152.873.851
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	4	46.491.457	10.050.107
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger		46.491.457	10.050.107
Fordringer			
Andre fordringer	8	1.223.375	1.049.646
Sum fordringer		1.223.375	1.049.646
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	11	240.438	328.554
Kasse, bank	13,17	920.757	1.355.138
Eiendeler ved skatt	10	0	417.247
Pensjonsmidler	9	729.341	678.838
Sum andre eiendeler		1.890.537	2.779.777
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	5.000
SUM EIENDELER		223.398.919	166.758.380

Balanse

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Noter

31.12.2023

31.12.2022

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Opptjent egenkapital

Fond mv.			
Avsetning til naturskadekapital		7.160.054	9.049.553
Avsetning til garantiordningen		458.368	432.367
Annen opptjent egenkapital		151.942.753	132.939.048
Andre fond		573.411	573.411
Sum opptjent egenkapital	17	160.134.586	142.994.380

Brutto forsikringsforpliktelser

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4	5.799.149	4.998.965
Brutto erstatningsavsetning	4	51.098.274	12.718.010
Sum brutto forsikringsforpliktelser		56.897.422	17.716.975

Avsetninger for forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	9	748.077	757.364
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	400.922	719.191
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	59.530	0
Sum avsetninger for forpliktelser		1.208.529	1.476.555

Forpliktelser

Avsatt ikke betalt utbytte		1.197.266	1.090.268
Andre forpliktelser		3.561.243	3.098.254
Sum forpliktelser		4.758.509	4.188.522

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

399.873 381.949

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

223.398.919 166.758.380

Stranda 21.03.2024

Per Tore Fausa
Per Tore Fausa
Styreleiar

Therese Iren Sæter
Therese Iren Sæter
Nestleiar

Eli Rødseth Berg
Eli Rødseth Berg

Per Magnus Berdal
Per Magnus Berdal

Olav Reidar Haugen
Olav Reidar Haugen

Terje Langlo
Terje Langlo
Daglig leiar

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskade kapital	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2021	8.568.317	418.519	1.663.679	(3.509.001)	151.979.196	159.120.710
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	481.236	13.848			(15.565.446)	(15.070.361)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(4.448)		(4.448)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1.111		1.111
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(3.337)	-	(3.337)
Sum andre inntekter og kostnader				(3.337)	-	(3.337)
Totalresultat	481.236	13.848	-	(3.337)	(15.565.446)	(15.073.698)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(1.090.268)		37.636	(1.052.632)
Egenkapital 31.12.2022	9.049.553	432.367	573.411	(3.512.338)	136.451.386	142.994.380
1.1.-31.12.2023						
Resultat før andre inntekter og kostnader	(1.889.499)	26.001			20.231.186	18.367.688
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(60.201)		(60.201)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				15.050		15.050
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(45.151)	-	(45.151)
Sum andre inntekter og kostnader				(45.151)	-	(45.151)
Totalresultat	(1.889.499)	26.001	-	(45.151)	20.231.186	18.322.537
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(1.182.330)	(1.182.330)
Egenkapital 31.12.2023	7.160.054	458.368	573.411	(3.557.489)	155.500.242	160.134.586

Kontantstrøm

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier direkte forsikring	11.876.802	10.359.234
Utbetalte gjenforsikringspremier	-2.703.171	-2.641.697
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-9.763.275	-2.853.341
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	5.498.181	34.826
Betalte driftskostnader	-3.208.552	-3.831.088
Netto finansinntekter	1.284.905	1.078.216
Betalte skatter	-386.171	-631.141
Utbetalt utbytte/vedtatt kundeutbytte	-470.930	-1.153.080
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	2.127.789	361.928
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm ved kjøp av tilknyttet selskap	-3.341.700	0
Netto kontantstrøm innbetalinger/utbetalinger av aksjer og andeler i andre foretak	1.000.000	-3.825.000
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-1.889.872	2.965.932
Netto kontantstrøm av eiendom	68.372	124.200
Netto kontantstrøm av andre verdipapirer med kort løpetid	0	0
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-4.163.200	-734.868
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Betaling av leieforpliktelser	-250.087	-229.814
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-15.377	-19.402
Utbetalinger i.f.m. skadef.byggende fond/andre fond	-591.000	0
Utbetalinger i.f.m. garantiordning for skadeforsikring	0	0
Innbetalinger i.f.m. garantiordning for skadeforsikring	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-856.464	-249.216
Netto kontantstrøm for perioden	-2.891.876	-622.156
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-2.891.876	-622.156
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	11.727.960	12.350.116
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	8.836.084	11.727.960
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	7.915.327	10.372.822
Kontanter og bankinnskudd *	920.757	1.355.138
Sum kontanter og kontantekvivalenter	8.836.084	11.727.960
* Herav bundet på skattetrekkskonto	250.000	0

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 fortolkningsresultater.

Nye standarder

Ny standard anvendt

Indre Sunnmøre 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. Se note 13 for ytterligere informasjon om regnskapsprinsipper. Implementeringen har ikke hatt vesentlig effekt på regnskapet.

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.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmen presenteres basert på den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Kontantstrømmen henviser til operasjonelle investerings- og finansieringsaktiviteter.

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.

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-metoden.

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

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. Estimatenes 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. Estimatenes 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 erstatningsavsetninger.

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 forsikringsprodukter i den korthalede gruppen.

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Indre Sunnmøre 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.

Daglig leder er ansvarlig for risikostyringen. Det pågår en kontinuerlig prosess for å forebygge og avdekke etterlevelsrisiko ift. lover og forskrifter, samt interne policies og instruksjoner.

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Indre Sunnmøre 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 skadeutbetalinger. Risikoen i en enkelt

forsikringskontrakt er sannsynligheten for at den forsikrede hendelse inntreffer og usikkerheten med hensyn til størrelsen av det påfølgende 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 Sunnmøre 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 1.750.000 kroner; dvs 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 Sunnmøre 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 økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvensnivå 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. byggematerialer 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 Sunnmøre Gjensidig Brannkasse håndterer disse risikoene hovedsakelig gjennom tett oppfølging av utviklingen innen brann- og naturskadeforsikring, tegningsstrategi og aktiv skadebehandling.

Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelser

Beregning av forsikringsforpliktelser 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	1.947.321	193.580
Naturskadeforsikring	95.917	15.057
Totalt	2.043.238	208.637

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 daglig leder 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 58 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 161,4 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 278 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	161.425	143.220
Solvenskapitalkrav (SCR)	58.003	40.836
Overskuddskapital	103.422	102.384
Solvensmargin etter Solvency II	278 %	351 %

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. Solvency 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)	26.101	18.376
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	14.501	10.209
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	32.058	27.818
Minstekapitalkrav (MCR)	32.058	27.818
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	504 %	519 %

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 153 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.

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

Tabell 3 – Tellende kapital til å møte kravet til kapital

Beløp i hele tusen	2023	2022
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	153.068	133.973
- Kapitalgruppe 2	6.412	5.564
- Kapitalgruppe 3		
Sum basiskapital	159.480	139.537
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	159.480	139.537
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål	748	
Total tellende ansvarlig kapital SCR	160.228	139.537

De viktigste forskjellene mellom verdivurdering i henhold til Solvens II-prinsipper og regnskapsprinsipper er:

- 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)
- Garantordningen 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	51.098	48.135	-2.963
Premieavsetning for skadeforsikringer	5.799	3.596	-2.203
Risikomargin		1.173	1.173
Sum forsikringstekniske avsetninger	56.897	52.904	-3.993

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatningsavsetningene ikke er diskontert i regnskapstallene. 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 Sunnmøre 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	8.860	6.037
Kapitalkrav for markedsrisiko	52.369	37.597
Kapitalkrav for motpartsrisiko	3.471	2.458
Diversifisering	-8.249	-5.712
Basis solvenskapitalkrav	56.451	40.380
Operasjonell risiko		
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	56.451	40.380

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.

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 (premieavsetningen). 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	10.468.726	1.408.076	11.876.802
Gjenforsikringsandel	-2.435.356	-267.815	-2.703.171
For egen regning	8.033.370	1.140.261	9.173.631
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	9.721.668	1.354.950	11.076.618
Gjenforsikringsandel	-2.435.356	-267.815	-2.703.171
For egen regning	7.286.312	1.087.135	8.373.447
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-45.123.868	-3.019.670	-48.143.538
Gjenforsikringsandel	41.896.495	-	41.896.495
For egen regning	-3.227.373	-3.019.670	-6.247.043
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-45.812.943	-3.088.408	-48.901.351
Inntruffet tidligere år brutto	689.075	68.738	757.813
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	5.126.931	672.218	5.799.149
Brutto erstatningsavsetning	48.729.337	2.368.936	51.098.274

5. Kostnader

	2023	2022
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer eksl. avskrivning eiendom.	88.116	88.116
Lønns- og personalkostnader	4.599.968	4.203.189
Honorarer tillitsvalgte	307.500	282.000
IKT-kostnader	156.434	149.243
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	291.375	253.655
Andre kostnader	2.893.013	2.856.466
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-6.515.893	-6.187.139
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-889.284	-774.139
Avgitt øvrige salgskostnader	-666.537	-628.485
Sum	264.691	242.905
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	889.284	774.139
Provisjon	13.701	2.105
Øvrige salgskostnader	666.537	628.485
Sum	1.569.522	1.404.729
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	3.548.213	3.325.096
Arbeidsgiveravgift	657.285	601.832
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	333.714	302.795
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	60.910	61.145
Pensjonskostnader - ytelsesbasert basert pensjonsordning	-154	-87.678
Sum lønns- og personalkostnader	4.599.968	4.203.190
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	207.000	130.319
Rådgivning - annen rådgivning		62.961
Andre tjenester	84.000	60.375
Sum	291.000	253.655

6. Lønn og godtgjørelse

	2023	2022
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,1	4,1
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder	1.016.241	983.713
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	121.977	126.519
-Styret	231.000	209.000
Per Tore Fausa	66.000	64.000
Therese Sæter	45.000	44.000
Eli Rødseth Berg	40.000	39.000
Olav Reidar Haugen	40.000	27.000
Per Magnus Berdal	40.000	35.000
Solveig Linge Stakkestad		
-Valgkomite	27.500	27.500
Egil Berg	5.500	5.500
Per Anker Vad	5.500	5.500
Randi Flø	5.500	5.500
Anita Sæter	5.500	5.500
Randi Langlo	5.500	5.500
-Generalforsamling	49.000	45.500
Amesen Einhild Lind	3.500	3.500
Astad Hildegunn Janne	3.500	3.500
Græsdal Stian	0	3.500
Grønningsæter Inger Johanne	3.500	3.500
Rygg Jorunn	3.500	3.500
Rødset Geir Kolbjørn	7.000	7.000
Seljeset Samuline Beate	3.500	3.500
Uri Hanne Beate	0	3.500
Ødegård Jens Arne	3.500	3.500
Fausa Per Tore	3.500	3.500
Sæter Therese Iren	3.500	3.500
Øie Vigdis Hove	0	3.500
Haugen Olav Reidar	3.500	
Sand Vidar	3.500	
Erstad Solrun	3.500	
Haugen Connie	3.500	

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2023	2022
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	6.515.893	6.187.139
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	6.515.893	6.187.139

8. Transaksjoner mellom Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR TRANSAKSJONER MED SAMARBEIDENDE FORETAK

Indre Sunnmøre 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 Sunnmøre 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 1.223.374,69.

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	4.923.418	4.877.536
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	63.396	71.924
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	4.986.814	4.949.460

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	544.414	508.125
Kostnader øvrige tjenester	360.785	289.000

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 utnytted. 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 oppgjøret inntreffer.

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

FORETAKETS PENSJONSORDNINGER

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav.

Indre Sunnmøre 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 ytelser 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 kontraktmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

I tillegg har Indre Sunnmøre 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 medlemmer 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 5,7 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 8,4 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 aksjerisiko

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 valutasikres. 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 faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen), betyr et tap på valutaposisjonen på 25 prosent, eller 0,3 prosent på pensjonsmidlene.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er i2023 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 0 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 0 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 0 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 31. 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 Sunnmøre 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	0	0	0	0	0	0
Antall pensjonister	2	2	4	2	3	5
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	1.185.309	757.367	1.942.675	1.322.662	860.758	2.183.420
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	0	0	0	0	0	0
Rentekostnad	41.587	27.190	68.777	26.189	17.043	43.232
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	78.761	26.809	105.570	-11.531	-57.085	-68.616
Utbetalte ytelser	-135.704	-54.744	-190.448	-135.704	-54.800	-190.504
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-7.632	-8.540	-16.172	-16.307	-8.549	-24.856
Virksomhetssammenslutning	0	0	0	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Kursendringer i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	1.162.321	748.082	1.910.403	1.185.309	757.367	1.942.675
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	1.864.140	0	1.864.140	1.930.159	0	1.930.159
Renteinntekt	68.930	0	68.930	38.217	0	38.217
Avkastning ut over renteinntekt	45.368	0	45.368	-73.066	0	-73.066
Bidrag fra arbeidsgiver	56.552	8.540	65.092	120.840	8.549	129.389
Utbetalte ytelser	-135.704	0	-135.704	-135.704	0	-135.704
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-7.632	-8.540	-16.172	-16.307	-8.549	-24.856
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	1.891.653	0	1.891.653	1.864.140	0	1.864.140
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	1.162.321	748.082	1.910.403	1.185.309	757.367	1.942.675
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-1.891.653	0	-1.891.653	-1.864.140	0	-1.864.140
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-729.332	748.082	18.750	-678.831	757.367	78.535
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	0	0	0	0	0	0
Rentekostnad	41.587	27.190	68.777	26.189	17.043	43.232
Renteinntekt	-68.930	0	-68.930	-38.217	0	-38.217
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	0	0	0	0	0	0
Pensjonskostnad	-27.342	27.190	-152	-12.028	17.043	5.015
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	-27.342	27.190	-152	-12.028	17.043	5.015
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			4.683.125			4.678.676
Avkastningen på pensjonsmidler			-45.368			73.066
Endringer i demografiske forutsetninger			54.213			282.410
Endringer i økonomiske forutsetninger			51.357			-351.026
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			4.743.327			4.683.125
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			333.714			302.795
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			60.910			61.145
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			60.971			61.206
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			58.814			120.840
Prosent			Endring i pensjonsforpliktelse 2023			Endring i pensjonsforpliktelse 2022
Sensitivitet						
- 1 %-poeng diskonteringsrente			8,20 %			8,90 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente			-6,80 %			-6,90 %
- 1 %-poeng lønnsjustering			0,00 %			0,00 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering			0,00 %			0,00 %
- 1 %-poeng G-regulering			0,00 %			0,00 %
+ 1 %-poeng G-regulering			0,00 %			0,00 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering			-5,70 %			0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering			8,40 %			9,20 %
10 % redusert dødelighet			3,80 %			3,90 %
10 % økt dødelighet			-5,00 %			-4,70 %

Verdsettelseshierarki 2023

	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 pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler	-	132.416	-	132.416
Obligasjoner	-	1.759.237	-	1.759.237
Derivater	-	-	-	-
Sum	-	1.891.653	-	1.891.653

Verdsettelseshierarki 2022

	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 pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	-	130.490	-	130.490
Obligasjoner	-	1.733.650	-	1.733.650
Derivater	-	-	-	-
Sum	-	1.864.140	-	1.864.140

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.

	2023	2022
Midlertidige forskjeller		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-406.828	-344.941
Pensjonsforpliktelse	-18.736	-78.526
Balanseførte leieavtaler	-97.736	-91.370
Sikkerhetsavsetning	1.199.520	1.499.398
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	676.220	984.561
Estimatavvik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	676.220	984.561
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer	570.168	-2.653.549
Fremførbart underskudd	-1.008.270	
Netto midlertidige forskjeller	238.118	-1.668.988
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	59.530	-417.247
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	18.859.514	-15.207.670
Implementeringseffekt ny forskrift		
Estimatavvik pensjonsforpliktelser	59.790	91.072
Endring i andre midlertidige forskjeller	242.223	39.170
Permanente forskjeller	400.922	
Korreksjon tidligere år	3.523	
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-682.098	-916.274
Endring av verdired.finansielle omløpsmidler	-18.707.655	18.588.970
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-17.140	-13.712
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	514	411
Kundeutbytte	-1.167.863	-1.061.930
Ikke fradragsberettiget rente på ilignet skatt		
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Skattepliktig inntekt	-1.008.270	1.544.683
Benyttelse av fremførbart underskudd		
Mottatt konsemdrag		
Fremførbart underskudd		
Betalbar skatt	0	386.171
Formuesskatt	400.922	330.020
Skyldig skatt i balansen	400.922	716.191
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	0	386.171
Formuesskatt		
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	476.777	-525.189
Implementeringseffekt ny forskrift (endring i skattesats)		
Skatteeffekt av pensjon ført mot EK	15.050	1.111
Korreksjon tidligere år		599
Skattekostnad i regnskapet	491.827	-137.308
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	491.827	-137.308
Skatt av resultat før skattekostnad	4.714.879	-3.801.918
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	4.223.052	3.664.609
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer	-805.929	-502.421
Skatt av permanente forskjeller	5.132.974	4.164.209
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital	-15.050	1.111
Skatt av ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Formuesskatt	-100.231	
Skatt av benyttet fremførbart underskudd		
Skatt av feil tidligere år	11.287	1.710
For lite betalt skatt tidligere år		
Sum differanse	4.223.052	3.664.609

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

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 Sunnmøre 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 erstatte 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	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	4.038.540	1.551.804	810.831	
Tilgang i året		49.808		
Utrangert				
Avgang i året				
Anskaffelseskost pr.31.12.22	4.038.540	1.601.612	810.831	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	-1.647.614	-652.221	-394.159	
Årets ordinære avskrivninger	-40.000	-238.233	-88.116	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22	-1.687.614	-890.454	-482.275	0
Bokført verdi 31.12.22	2.350.926	711.158	328.556	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	4.038.540	1.601.612	810.831	0
Tilgang i året		52.322		
Utrangert				
Avgang i året				
Anskaffelseskost pr.31.12.23	4.038.540	1.653.934	810.831	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.23	-1.687.614	-890.454	-482.275	0
Årets ordinære avskrivninger	-40.000	-256.453	-88.116	
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.23	-1.727.614	-1.146.907	-570.391	0
Bokført verdi 31.12.23	2.310.926	507.027	240.440	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	

	2023	2022
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer		
Balanseført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer	2.310.926	2.350.926
Merverdi utover balanseført verdi	-2.310.926	-2.350.926

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR LEIEAVTALER

Indre Sunnmøre 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 Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse 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 Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse vil utøve opsjonen, og

eventuelle perioder dekket av en opsjon på å si opp leieavtalen dersom det er overveidende sannsynlig av Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse ikke vil utøve den opsjonen.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse 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 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader.

LEIEFORPLIKTELSENE I INDRE SUNNMØRE 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 Sunnmøre 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 Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse formål med disse leiearrangementene.

Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse 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	2.326.016	3.399.752
Diskonteringseffekt av leieforpliktelser	(1.523.488)	(2.417.218)
Diskonterte leieforpliktelser 1.januar	802.528	982.534

Sammendrag av leieforpliktelser i årsregnskapet

Per 1.januar	802.528	982.534
Endring i leieforpliktelser	52.322	49.808
Nye leieforpliktelser	-	-
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(250.087)	(229.814)
Betalte renter (kontantstrøm)	15.377	19.402
Påløpte renter (resultatregnskapet)	(15.377)	(19.402)
Per 31.desember	604.763	802.528

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

Udiskontert leieforpliktelse og forfallsmønster kontantstrømmer		
Under 1 år	265.464	249.216
1-2 år	530.928	498.432
2-3 år	619.416	747.648
3-4 år		830.720
4-5 år		
Mer enn 5 år		
Sum udiskontert leieforpliktelse 31.desember	1.415.808	2.326.016
Vektet gjennomsnittlig rente	2,55	2,55

12. Aksjer i tilknyttede selskap

Selskapene bokføres til kostpris.

	Forretn. kontor	Eierandel	Eiendommer i tilknyttede selskaps regnskap			
			Kostpris 31.12.2023	Bal.ført verdi 31.12.2023	Kostpris 31.12.2022	Bal.ført verdi 31.12.2022
Tilknyttede selskap						
Stangvik Eiendom AS	Sumadal	25 %	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000
Partners Eiendomsmegling Storfjord AS	Sykkylven	45 %	3.341.700	3.341.700		
Sum			4.691.700	4.691.700	1.350.000	1.350.000
	Eiendeler	Egenkapital	Gjeld	Inntekter	Resultat	
Tilleggsinformasjon						
Tilknyttede selskap						
Stangvik Eiendom AS	5.385.122	5.390.000	0	126.000	14.154	
Partners Eiendomsmegling Storfjord AS	3.296.965	825.000	2.471.965	7.693.008	1.068.526	
Sum	8.682.087	6.215.000	2.471.965	7.819.008	1.082.680	

13. Finansielle instrumenter

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Formålet med foretakets investeringer er å støtte forsikringsvirksomheten ved å sikre verdien av forsikringsforpliktelsene mot endringer i markedsvARIABLE. 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 eierskap 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 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:

- Børsnoterte aksjer • Børsnoterte fond (ETF)
- Aksjefond, obligasjonsfond, hedgefond og kombinasjonsfond hvis virkelige verdi er bestemt å 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:

- Obligasjoner 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.

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:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontantstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administratorer 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 i underliggende verdier på børsnoterte foretak siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

Investeringsansvarlig i samråd med 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 ukentlig til daglig leder 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 framtidutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balansført verdi 31.12.2023	Virkelig verdi 31.12.2023	Balansført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer i tilknyttede foretak		0		0
Lokale investeringer		0		0
Aksjer og andeler	102.845.969	102.845.969	87.051.083	87.051.083
Rentebærende verdipapirer	55.522.603	55.522.603	51.037.862	51.037.862
Finansielle eiendeler som holdes til forfall				
Obligasjoner som holdes til forfall	0	0	0	0
Utlån og fordringer				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer	0	0	0	0
Utlån	0	0	0	0
Fordringer på tilknyttede foretak	0	0	0	0
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	47.714.832	47.714.832	11.099.753	11.099.753
Andre fordringer	729.341	729.341	1.096.085	1.096.085
Kontanter og bankinnskudd	8.836.084	8.836.084	11.727.960	11.727.960
Sum finansielle eiendeler	215.648.829	215.648.829	162.012.744	162.012.744
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	0	0	0	0
Andre forpliktelser	5.967.037	5.967.037	5.665.077	5.665.077
Forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring	0	0	0	0
Forpliktelser innen konsernet	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser	5.967.037	5.967.037	5.665.077	5.665.077

Innskudd hos kredittinstitusjoner utgjør til sammen 8.836.084, av dette er 250.000 bundne midler avsatt til å dekke skattetrekk.

Verdsettelseshierarki 2023

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

Verdsettelseshierarki 2023	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 målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	102.887.502		158.467	102.845.969
Rentebærende verdipapirer	55.522.603			55.522.603
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Obligasjoner som holdes til forfall				0
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				0
Utlån				0
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Ansvarlig lån				0

Verdsettelseshierarki 2022

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

Verdsettelseshierarki 2022	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 målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	86.892.616		158.467	87.051.083
Rentebærende verdipapirer	51.037.862			51.037.862
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				0
Obligasjoner som holdes til forfall				0
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning klassifisert som lån og fordringer				0
Utlån				0
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				0
Ansvarlig lån				0

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2023

	Pr. 1.1.2023	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2023	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2023
Aksjer og andeler	153.467					5.000	158.467	
Rentebærende verdipapirer								
Sum	153.467					5.000	158.467	

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2022

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrumenter som ennå eies pr. 31.12.2022
Aksjer og andeler	18.667		25.000			114.800	158.467	
Rentebærende verdipapirer								
Sum	18.667		25.000			114.800	158.467	

14. Aksjer og andeler

Innskudd Pensjonskasse	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Innskudd-Gj. Pensjonskasse	990 240 884	109.800
Innskudd i pensjonkasser		109.800

Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
BK Forum AS	919 864 222	16.667
Peer Gynt Galleriet AS	986 545 239	10.000
Storfjord Kulturhus SA	980 530 418	1.000
Nedskr.-Peer Gynt Galleriet AS	986 545 239	(5.000)
Muritunet AS	961 721 652	1.000
Fjordfast AS		25.000
Sum andre norske aksjer		48.667

Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	18.476.008
Sum norske aksjefond		18.476.008

Utenlandske aksjefond	Markeds verdi
Arctic Norwegian Value Creation D NOK	15.396.743
RBC Global Equity Focus Fund USD	4.675.711
Fundsmith Equity Fund Feeder	4.516.435
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged	5.622.900
GMO Quality Investment Fund Class DH NOK	5.494.641
SGA Global Growth Fund M NOK Hedged	7.162.592
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK	2.110.180
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD	1.818.665
GMO Quality Investment Fund Class USD	4.772.012
SGA Global Growth Fund M USD	3.141.621
AKO Global Long Only UCITS Fund CF1 NOK	2.336.660
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD	4.326.277
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK	5.233.389
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD	5.835.649
Egerton Capital Equity Fund I NOK	5.020.426
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged	6.387.656
Sum utenlandske aksjefond	83.851.557

Sum aksjer og andeler	102.845.972
------------------------------	--------------------

15. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonfond - norske		Markeds verdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Classic		-
DNB Obligasjon B		20.327.881
First High Yield		3.204.652
Fondsfinans Kreditt		2.998.575
Sum		26.531.108

Obligasjonfond - utenlandske		Markeds verdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Acc C-C (HNOK)		10.720.190
Alfred Berg Nordic High Yield ACC C-C (HNOK)		2.517.997
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long duration ACC		10.523.991
Sum		23.762.178

Pengemarkedsfond - norske		Markeds verdi
Holberg Likviditet		2.561.820
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc C - C (HNOK)		2.668.049
Sum		5.229.869
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		55.523.155

16. Utlån og fordringer

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR UTLÅN OG FORDRINGER

Utlån og fordringer er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger. Utlån og fordringer måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien utlån og fordringer inngår klassene obligasjoner klassifisert som lån og fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2023	2022
Innskudd hos kredittinstitusjoner	7.915.327	10.372.822
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	7.915.327	10.372.822

17. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Naturskadekapital

Driftsresultat fra den obligatoriske naturskadeforsikringen skal reguleres mot naturskadekapitalen. Naturskadekapitalen 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 actuarielle 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 (naturskadekapital, garantiordning). Andel av årets overskudd som ikke utbetales som utbytte tilføres annen opptjent egenkapital. Ved underskudd blir opptjent egenkapital redusert.

18. Hendelser etter balansedagen

Ingen spesielle hendelser å melde om etter balansedagen.



KPMG AS
Grandfjæra 24C
N-6415 Molde

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlinga i Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse

Melding frå uavhengig revisor

Konklusjon

Vi har revidert årsrekneskapen for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse som er samansett av balanse per 31. desember 2023, resultatrekneskap, oppstilling av endringar i eigenkapital og kontantstraum for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev årsrekneskapen eit rettvisande bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2023, og av resultatata og kontantstraumane for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsprinsipp.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglane), og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikkje kjend med at vi har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vore revisor for Indre Sunnmøre Gjensidig Brannkasse samanhengande i 8 år frå gjenvalg i 2016.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2023. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Vi har fastslått at det ikkje finnes nokon sentrale tilhøve ved revisjonen å omtale i vår melding.

Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiar (leiinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer ikkje informasjonen i årsmeldinga.

Offices in

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Molde	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Slavanger	Ulsteinvik
Bodo	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	



I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lese årsmeldinga. Formålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga og årsrekneskapen og den kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi er pålagde å rapportere om årsmeldinga inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi har ikkje noko å rapportere i så måte.

Ut frå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsmeldinga

- er konsistent med årsrekneskapen og
- inneheld dei opplysningane som skal vere med etter gjeldande lovkrav.

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen og for at han gir eit rettvise bilete i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsskikk i Noreg. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen må leiinga ta standpunkt til selskapet si evne til å halde fram med drifta og opplyse om tilhøve av betydning for dette. Føresetnaden om at drifta kan halde fram, skal leggjast til grunn for årsrekneskapen så lenge det ikkje er sannsynleg at verksemda vil bli avvikla.

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

Vårt mål er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gi ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med ISA-ane, alltid vil avdekke vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon blir vurdert som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke økonomiske avgjerder som brukarane tar basert på årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ane, utøver vi profesjonelt skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Vi utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtere slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følge av misleg framferd ikkje blir avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebere samarbeid, forfalsking, bevisste utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.
- opparbeider vi oss ei forståing av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlingar som er formålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet sin interne kontroll.
- evaluerer vi om rekneskapsprinsippa som er brukte, er formålstenlege, og vurderer om rekneskapsestimata og tilhøyrande noteopplysningar som er utarbeidd av leiinga, er rimelege.
- konkluderer vi på om leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden er formålstenleg og, basert på innhenta revisjonsbevis, om det er vesentleg uvisse knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape tvil av betydning om selskapet si evne til å halde fram med drifta. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentleg uvisse, krevjes det at vi i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at vi modifierer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta fram til datoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føre til at selskapet ikkje kan halde fram drifta.
- evaluerer vi den totale presentasjonen, strukturen og innhaldet i årsrekneskapen, og tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvise bilete.



Vi kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhendet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege funn i revisjonen, irekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi gjev ein uttalelse til revisjonsutvalet om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengigheit, og kommuniserer med dei alle relasjonar og andre tilhøve som innanfor rimelege grenser kan tenkjast å kunne påverke uavhengigheten vår, og, der det er relevant, om tilhøyrande åtgjerder.

Av dei tilhøva vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtaler desse tilhøva i revisjonsmeldinga om ikkje lov eller forskrift hindrar at tilhøvet vert gjort offentleg, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfelle, avgjer at eit tilhøve ikkje skal omtalast i revisjonsmeldinga sidan ein må rekne med at dei negative følgjene av ei slik offentliggjerding innanfor rimelege grenser oppveg allmenta si interesse av at tilhøvet vert omtala.

Molde, 22. mars 2024
KPMG AS

Else Berit Hamar
Statsautorisert revisor