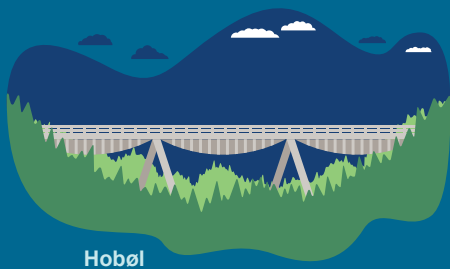
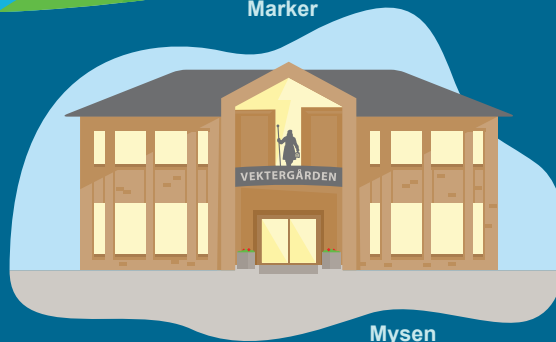
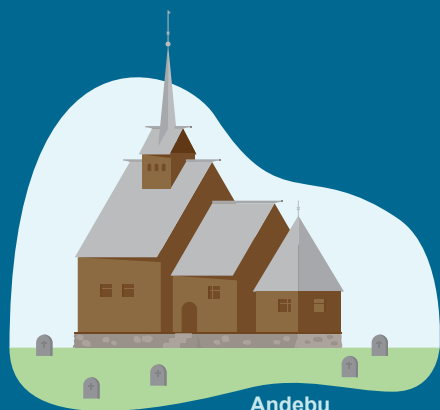


Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Årsrapport 2021



Årsberetning 2021

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse (IØA)

er et lokalt kundeeid skadeforsikringselskap med konsesjon innenfor brannforsikring, og har et avtalefestet strategisk samarbeid med Gjensidige-konsernet. IØA har kontorer i Rakkestad, Ørje, Andebu og Tomter, og har forretningsadresse samt kontor i Mysen.

IØA er distributør for Gjensidige Forsikring ASA (GF ASA) sine produkter. Kjernevirksomheten omfatter skade- og personforsikringsprodukter. I tillegg tilbyr selskapet produkter innen pensjon og sparing.

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

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

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

2021 – et godt år for forsikring og finans

2021 ble også et år preget av Covid-19-pandemien, med de negative konsekvensene det medførte for samfunnet og næringslivet. IØA ble som alle andre selskaper påvirket av pandemien. Særlig brannkassens modell med åpne kontorer og nærhet til kunden ble utfordret, spesielt i perioden fra nyttår til mai 2021, da Indre Østfold-regionen ble pålagt full nedstengning av myndighetene. De ansatte arbeidet i denne perioden på hjemmekontor, en utfordring de løste på en utmerket måte og som medførte liten eller ingen negativ konsekvens for IØAs kunder. IØA holdt fast på de strenge smittevernstiltakene da kontorene var åpne i 2021. IØA var heller ikke gjennom 2021 en bekreftet smittekilde.

Finansmarkedene var mer stabile og normaliserte i 2021 enn i 2020. IØA har fortsatt en langsiktig og forsiktig investeringsstrategi.

IØA leverte et bra forsikringsresultat i 2021, både innenfor brann-, natur- og provisjonsvirksomheten, med et overskudd på 12,1 mill. kr. Akseptable skadeprosenter har bidratt til nok et godt forsikringsresultat. Finansresultatet for 2021 ble meget godt med et overskudd på 29,6 mill. kr. Det totale årsresultatet før skattekostnad og andre resultatkomponenter ga et overskudd på 41,7 mill. kr. Totalt resultat etter beregnet skattekostnad og andre resultatkomponenter, vedrørende ytelsesbaserte pensjonsordninger, ga et overskudd på 35,4 mill. kr. Innen skadeforsikring ble selskapets totalportefølje økt med 6,5 % i 2021, mot 3,7 % for 2020. Selskapet har fortsatt fokus på totalkundekonseptet og forsikringsprodukter som

best mulig ivaretar behovet hos våre kunder.

Utbetalt utbytte til våre kunder i 2021 var ca. 30 mill. kr. totalt. Av dette var brannkassens andel for brannforsikringsvirksomheten på 5,9 mill. kr. Ordningen med utbetaling av kundeutbytte fra Gjensidiges største eier, Gjensidigestiftelsen, er unik. Gjensidigestiftelsen har hvert år siden børsnoteringen av Gjensidige i 2010 utbetalt kundeutbytte til skadeforsikringskundene basert på innbetalt forsikringspremie. Kundene har i perioden mottatt et årlig beløp tilsvarende 11 – 16 % av premien.

Høsten 2021 fikk IØA en henvendelse fra styret i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (NOGB) om assistanse til daglig drift. Bakgrunnen for dette var at daglig leder i NOGB sa opp sin stilling og hadde sin siste arbeidsdag 31.1.2022. Dette medførte at IØA fra 1.2.2022 påtok seg ansvaret for driften av NOGB.

Det er signert en kontrakt som gjelder ut året 2022, mellom brannkassene.

Styret i NOGB har vurdert ulike alternativer for å på en best mulig måte ivareta brannkassens kunder og ansatte i årene som kommer.

Se for øvrig note 18 Hendelser etter balansedagen.

Selskapets visjon er: *IØA skal gjennom bærekraftig forretningsutvikling være best på forsikring og kundebehandling.*

Forsikringsvirksomheten

IØA hadde i 2021 en brutto opptjent premie på kr. 47 mill. kr, en reduksjon på 1,4 % fra 2020. Premieinntektene f. e. r. var på 38 mill. kroner etter at det ble betalt reassuranspremie på 9 mill. kr. (brann og natur). Det gir en reduksjon i netto premieinntekter for egen regning på ca. 1,5 mill. kr. i forhold til 2020.

Utviklingen innenfor selskapets brannforsikringsvirksomhet har endret seg positivt i 2021. Inntruffet erstatning for egen regning er 21,2 mill. kr. mot 24,1 mill. kr. i 2020.

Brannkassen har tegnet reassuransavtale med GF ASA og belastes for skader opp til egen valgt skadegrense. For 2021 valgte styret å fortsette med en egenregning på 4,5 mill. kr., tilsvarende som for 2020.

Netto skadeprosent for selskapet etter mottatt reassuransandel ble 55,8 % for 2021 mot 61,1 % i 2020.

De samlede driftskostnadene ga en kostnadsprosent på 12,4 % mot 7,5 % for 2020. Budsjettert kostnadsprosent for 2021 var 14%.

Salgsresultatet ble 13,1 % høyere enn budsjettert for året. Dette på tross av hjemmekontor deler av året, sterk konkurranse i markedet, nye salgskanaler i GF ASA konsernet samt ytterligere digitalisering innenfor forsikringsområdet. Salgsapparatet i brannkassen jobber kontinuerlig

for å holde seg oppdatert og i forkant av utviklingen. Styret følger nøye med på utviklingen i forsikringsmarkedet.

Provisjoner til brannkassen for agenturvirksomheten ble på 27,1 mill. kr., mot 27,4 mill. kr. i 2020.

Finansforvaltningen

Mål: Skape god avkastning sett i forhold til risiko og i tillegg ta etiske hensyn.

Finansforvaltningen for 2021 ga et meget positivt resultat på 29,6 mill. kr., men som er 2 mill. kr. lavere enn for 2020. Covid-19-pandemien påvirket ikke investeringene i nevneverdig grad i 2021 i forhold til 2020. Dette er fordi IØA valgte å opprettholde tidligere vedtatt forvaltningsstrategi gjennom pandemien, og ikke endre investeringsporteføljen etter svingninger i markedet.

Selskapet forvalter en kapital på totalt 442,5 mill. kr. som er en økning på 32,4 mill. kr. fra 2020. Totalresultatet for 2021 gir en egenkapitalavkastning på 10,2 %. Forvaltet kapital er betydelig høyere enn hva som er nødvendig i forhold til myndighetenes minstekrav. Basert på både nåværende og forventede fremtidige regler for kapitaldekning viser beregningene at selskapet har betydelige reserver. Høy soliditet gir trygghet for våre kunder.

Personal

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

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

Styrets leder har deltatt aktivt i BK Forum (et forum for styreledere og daglige ledere i brannkassene i landet) gjennom hele driftsåret 2021.

Pr. 31.12.2021 har selskapet 25 fast ansatte medarbeidere fordelt på hel- og deltidsstillinger som utgjør 23,2 årsverk. Alle medarbeiderne på forsikring gjennomgår jevnlig kompetanseoppdateringer og sertifisering innenfor ulike fagområder. Fagkompetansen hos de ansatte anses å være meget høy. De ansatte scorer solid på alle kundetilfredshetsundersøkelser. Utviklingen i rådgiverrollen har vært videreført i 2021 med hovedfokus på å skreddersy forsikringsløsninger til både privat- og næringslivskunder. Selskapet merker stor konkurranse fra andre forsikringselskaper.

Også dette året har selskapets ansatte stått overfor utfordringer og oppgaver som har krevd ekstra innsats. Likevel er det levert svært gode resultater, som følge av både evne og vilje til endringer i arbeidsforhold og arbeidsrutiner. Det har vært meget gledelig å igjen se de ressurser og kvaliteter som selskapets ansatte innehar. Styret vil derfor rette en stor takk til alle for arbeidsinnsatsen og «stå på viljen» i 2021.

Administrerende direktør sammen med sitt leder-team har vist solid lederskap og handlekraft i en utfordrende periode. For styret er det betryggende at den daglige driften og oppfølgingen av de mange omfattende rutiner og krav er i de beste hender. Dette har vært spesielt viktig i et år da styrets arbeid i hovedsak måtte skje via nettbasert kommunikasjon. Styret vil derfor uttrykke en stor takk til ledelsen for godt arbeid, faglig god og grundig saksforberedelse og et behagelig samarbeid i året vi har lagt bak oss. Vi ønsker også å takke selskapets kontrollorganer og øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeide i 2021.

Kundeorientering

I samarbeide med Gjensidige jobber IØA systematisk for å bli det mest kundeorienterte forsikringsselskapet. Visjonen er «å kjenne kunden best og bry oss mest». Kundetilfredsheten i 2021 var som de foregående år meget høy. Vår ambisjon er å skape de beste kundeopplevelsene i vår bransje, og dette kaller vi Gjensidige-opplevelsen. Et av de viktige virkemidlene for å nå dette målet er opplæring og kompetanseutvikling. De siste årene har brukervennlige selvbetjeningsløsninger blitt en stadig viktigere forutsetning for å levere gode kundeopplevelser. Kundene foretrekker i økende grad å kjøpe forsikring og melde skader digitalt. Årsaken er at bruk av dagens smarttelefoner og annet dataverktøy (f.eks. Gjensidige App) gjør det enkelt å komme i kontakt med oss.

HMS

Sykefraværet for 2021 ble 5,66 % mot 1,12 % i 2020. Korttidssykefraværet utgjorde 0,95 %. Det øvrige er langtidssykefravær. Det har ikke vært arbeidsulykker eller skader i forbindelse med virksomheten. Bedriftshelsetjenesten er organisert gjennom Avonova. IØA har eget verneombud. Det er etablert faste samarbeidsmøter mellom ledelse, tillitsvalgte og verneombud. Styret anser arbeidsmiljøet blant de ansatte som meget bra.

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

Internkontroll

Styret har årlig vurdering av kontrollrutiner som skal følges for selskapets internkontroll. Styret har sammen med administrasjonen jobbet med Solvens II og ORSA-rapporteringene gjennom 2021. Gabler Risk Management AS og forvalter fra Industrifinans Kapitalforvaltning AS har bidratt med kompetanse og faglig veiledning i prosessen. Styret oversendte sin ORSA-rapport til Finanstilsynet i august 2021. For øvrig følger IØA opplegget til GF ASA for internkontroll, instruksjer og opplæring.

Brannkassens system for å dokumentere internkontrollen er et viktig verktøy for å sikre at selskapet oppfyller de krav som følger av Solvens II-reglene og Finansforetaksloven. De pålagte risikostyrings- og compliance-funksjoner har ikke avdekket misligheter eller aktiviteter som kan påføre selskapet fremtidige tap. Det er heller ikke avdekket feil ved selskapets rutiner.

EUs personvernforordning (GDPR) er en del av personopplysningsloven. Gjensidige har oppgradert og følger opp alle systemer og rutiner for innsamling, lagring, behandling og sletting av data som omfattes av personvernforordningen. IØA følger opp lokalt med å bedre rutiner for alle ansatte mht. personvern. Det har blitt fastslått at brannkassene iflg. regelverket ikke plikter å ha eksternt personvernombud, men kan ved behov benytte Gjensidiges personvernombud.

Bærekraft

En grunnleggende forutsetning for langsiktig verdiskaping, er bærekraftige valg og løsninger. Gjensidige lanserte for noen år siden den grønne vekteren. Bærekraft og forsikring hører godt sammen. Gjennom mange års erfaring er det samlet kunnskap om hva som forårsaker skader og hvordan vi kan unngå dem. Klima- og miljøspørsmål blir stadig viktigere for alle Gjensidiges kunder og interessenter og derfor er bærekraft integrert som en grunnpilar i Gjensidiges strategi.

Bærekraft handler om å finne balanse mellom hva som er godt for klima og miljø, sosiale forhold og økonomi. Denne definisjonen brukes aktivt i arbeidet med å integrere bærekraft i hele organisasjonen. Gjensidiges og IØAs prosesser skal ha en høy etisk standard. Vi må tenke nytt, involvere kunder, ansatte og leverandører for å videreutvikle bærekraftige løsninger. IØA jobber med å følge opp Gjensidiges arbeid med bærekraft, og tilpasser sin satsning på dette området til driften av brannkassen.

Planen for 2022 er å kartlegge behovet for kompetanse på dette området og opprette en handlingsplan for IØAs videre arbeid med bærekraft og klimarisiko.

IØA har i 2021 oppgradert varme- og kjøleanleggene i datterselskapene til mer bærekraftige systemer, herunder fjernvarme, varmepumper og vannforstøvnings-kjøleanlegg.

Samfunnsansvar og skadeforebyggende tiltak

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

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

Brannkassen hadde også i 2021 tilbud om sikkerhetskontroll til kunder med boligforsikring. Det ble totalt gjennomført 82 sikkerhetskontroller. Brannkassen selger et begrenset sortiment skadeforebyggende produkter ved lokalkontorene. Det er gjennomført Røykvarslerens dag samt batteriaksjon i ulike varianter i alle selskapets kundeområder. Det er delt ut røykvarslerbatterier til kunder.

Brannkassen har også vært med på å markere Refleksens dag i oktober ved å dele ut reflekser og refleksvester.

Det ble i 2021 delt ut sykkelhjelmer til alle 3. klassinger i IØA Brannkasses konsesjonsområde.

For øvrig bidrar brannkassen til lokalsamfunnet gjennom støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål spesielt rettet mot barn og ungdom. I 2021 beløp slik støtte seg til 1,2 mill. kr.

Kapitalforvaltning

Finansforvaltningen ga meget gode resultater gjennom 2021 og det ble en oppgang i porteføljen på 7,2 %. IØA har en langsiktig investeringsstrategi med lav risiko, der porteføljen er investert i flere forskjellige aktivaklasser. IØA har avtale om aktiv forvaltning med Industrifinans Kapitalforvaltning AS.

Styret har kvartalsvis gjennomgang og oppfølging av rapporter, samt at forvaltningsstrategien vurderes minst årlig, eller fortløpende ved behov. Netto resultat fra finansforvaltningen ble et overskudd på 30 mill. kr. Brannkassens kapital var ved årsskiftet plassert med andel i bank/ pengemarked på 7 %, obligasjoner 39 %, aksjer 39 % og eiendom 14 %.

Rentenivået har fortsatt vært lavt i 2021. Dette har bidratt med relativt lav avkastning på selskapets finansplasseringer.

Styret opprettholder sin langsiktige strategi for plasseringer og aksepterer at avkastningen varierer fra år til år. Styret i IØA har en konservativ kapitalforvaltningsstrategi med lav risikoappetitt. I hovedsak skal de modeller man styrer etter gi avkastning ut over risikofri rente, samtidig som man ønsker å begrense risikoen for tap. Selskapet har en solid kapitalbase og kan tåle svingninger i finansmarkedet.

Finansiell risiko

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

IØA gir ikke nye utlån til kundene og hadde pr. 31.12.2021 3 utlån på til sammen 3,1 mill. kr. Det har ikke vært noen mislighold på utlånsporteføljen. Etter hvert som lånene blir tilbakebetalt reduseres risikoen for tap.

Renterisiko

Endringer i rentenivå vil føre til endringer i verdien av de finansielle eiendelene. IØA er hovedsakelig eksponert for renterisiko gjennom sine investeringer i rentebærende papirer. IØA har beregnet at en endring i rentenivå vil medføre at verdien på de rentebaserte finansielle eiendeler endrer seg marginalt. Plasseringer i bankinnskudd er kortsiktige og medfører liten risiko.

Renterisikoen for utlån er lav siden brannkassen ikke gir lån med fast rente og låneporteføljen er liten. Brannkassen kan straks endre rentene på utlån om rentenivået endres i markedet.

Kursrisiko

IØAs beholdning av norske og utenlandske aksjer hadde en markedsverdi pr. 31.12.21 på ca. 166,6

mill. kr. Endringer i kursverdiene på 10 % vil medføre at verdien endrer seg med ca. 16,6 mill. kr.

I forhold til brannkassens solide egenkapital vurderes kursrisikoen som moderat. Selskapet har for øvrig plasseringer i obligasjoner for 172,5 mill. kr.

Likviditetsrisiko

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

Kreditrisiko

Kreditrisiko oppstår ved utlånsvirksomhet – som utgjør en ubetydelig andel av IØAs finansielle eiendeler. Tap på utlån knytter seg til betalingsevne og endringer i panteverdier som er påvirket av rentenivået, eiendomspriser og sysselsettingen.

Det var ingen misligholdte lån i 2021, og det er høyere andel lån til næringsliv enn til privat. IØAs utlån er godt sikret gjennom realpant.

Forsikring styre- og ledelsesansvar

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

Driften av datterselskaper

Selskapet har datterselskapene Vektergården i Mysen AS, Andebu Eiendomsdrift AS og Brandkassegården AS. Datterselskapene og brannkassen er konsolidert i konsernregnskapet.

Selskapets resultat og økonomiske stilling

Med utgangspunkt i avtalen med Gjensidige Forsikring ASA forventes ingen store endringer i forsikringsvirksomheten i kommende år. For

finansvirksomheten forventes et lavere resultat for 2022 enn for 2021 fordi det er forventet at markedene fortsatt vil påvirkes av usikkerheten i forbindelse med Covid-19-pandemien, særlig grunnet usikkerhet rundt prising av verdipapirer og lave renter.

Det er stor usikkerhet i markedene grunnet konflikten i Ukraina. Konflikten medfører energikrise og usikkerhet rundt leveranse av råvarer. Konsekvensen er global økning av prisen på disse produktene.

Selskapet har solid egenkapital, sterk forankring i markedet, samt dyktige medarbeidere og tillitsvalgte.

Det fremlagte resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter for 2021 gir etter styrets mening en rettvise oversikt over utvikling, resultat og økonomisk stilling. Styret kjenner ikke til forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av resultatregnskap og balanse.

Regnskapet er satt opp under forutsetning om fortsatt drift.

I samsvar med norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at betingelsene for å avlegge regnskapet ut fra fortsatt drift er til stede.

Styret foreslår følgende disponeringer av årsresultatet for 2021:

Resultat før disponeringer (overskudd) kr. 35.387.600	
Endring i avsetning til garantiordningen	49.281
Endring i avsetning til naturskadefondet	-2.904.522
Netto actuarielt tap på pensjoner	4.605.361
Endring tidligere avsatt utbytte	540.596
Utbytte til kundene	-6.000.000
Tilført egenkapitalfondet	-31.678.316

Mysen 23. mars 2022

Styret i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Dokument ELEKTRONISK SIGNERING - ÅRSBERETNING 2021 er signert elektronisk av:

Signert 24.03.22 av Johansen, Tore med BankID.

Signert 25.03.22 av Skinne, Ann-Mari med BankID.

Signert 24.03.22 av Bovim, Svein med BankID.

Tore Johansen
Styreleder

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

Svein Bovim
Styremedlem

Signert 29.03.22 av Homstvedt, Mette Røen med BankID.

Signert 24.03.22 av Lunde, Finn Einar med BankID.

Signert 24.03.22 av Skaug, Jan med BankID.

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

Finn Lunde
Styremedlem

Jan Skaug
Styremedlem

Signert 28.03.22 av Fischer, Roald med BankID.

Roald Fischer
Daglig leder

Resultatregnskap

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANKASSEN	BRANKASSEN	KONSERN	KONSERN
<u>TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING</u>		1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier		46 990 897	47 672 811	46 990 897	47 672 811
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-8 996 719	-8 151 393	-8 996 719	-8 151 393
Sum premieinntekt for egen regning	4	37 994 178	39 521 418	37 994 178	39 521 418
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	27 146 879	27 446 204	27 146 879	27 446 204
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader		-21 640 027	-19 893 489	-21 640 027	-19 893 489
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		457 541	-4 247 894	457 541	-4 247 894
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-21 182 486	-24 141 383	-21 182 486	-24 141 383
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	5	-6 354 341	-5 694 624	-6 037 761	-5 483 450
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5, 6, 9	-1 152 471	-788 483	-1 152 471	-788 483
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring		0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-7 506 812	-6 483 107	-7 190 232	-6 271 933
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-24 359 586	-23 917 438	-23 093 267	-22 720 786
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		12 092 172	12 425 694	13 675 072	13 833 520
<u>IKKE-TEKNISK REGNSKAP</u>					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper		170 000	170 000	0	0
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		6 372 332	4 571 930	6 491 666	4 749 510
Netto driftsinntekt fra eiendom		-132 524	-164 118	-1 859 532	-1 638 015
Verdiendringer på investeringer		5 635 127	26 740 611	5 635 127	26 740 611
Realisert gevinst og tap på investeringer		21 132 688	3 404 600	21 132 688	3 404 600
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-3 179 640	-2 668 037	-3 847 739	-3 270 833
Sum netto inntekter fra investeringer		29 997 982	32 054 986	27 552 209	29 985 873
Andre inntekter		7 976	18 152	7 976	18 152
Andre kostnader		-450 405	-510 000	-450 405	-510 000
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		29 555 554	31 563 138	27 109 781	29 494 025
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		41 647 726	43 988 832	40 784 852	43 327 546
Skattekostnad	10	-1 654 765	-4 332 149	-1 546 787	-4 191 490
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		39 992 961	39 656 683	39 238 065	39 136 056
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-6 140 480	-1 383 484	-6 140 480	-1 383 484
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	1 535 119	345 872	1 535 119	345 872
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-4 605 361	-1 037 612	-4 605 361	-1 037 612
TOTALRESULTAT		35 387 600	38 619 071	34 632 704	38 098 443

Balanse

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANKASSEN	BRANKASSEN	KONSERN	KONSERN
EIENDELER		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investeringer					
Bygninger og andre faste eiendommer					
Eierbenyttet eiendom	11	6 320 103	7 502 950	12 636 554	13 700 949
Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak					
Aksjer og andeler i datterforetak	12	8 539 200	8 539 200	0	0
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak og tilknyttet foretak	12	8 500 000	9 051 983	0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost					
Utlån og fordringer	13,16	3 060 583	3 368 663	3 060 583	3 368 663
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi					
Aksjer og andeler	13,14	207 882 613	173 581 724	207 882 613	173 581 724
Rentebærende verdipapirer	13,15	172 531 799	176 790 297	172 531 799	176 790 297
Kapitalplassering bank	13,16	11 070 925	10 882 220	11 070 925	10 882 220
Andre finansielle eiendeler	13	860 500	860 500	860 500	860 500
Sum investeringer		418 765 723	390 577 538	408 042 974	379 184 354
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.					
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	13	2 216 066	4 263 601	2 216 066	4 263 601
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger		2 216 066	4 263 601	2 216 066	4 263 601
Fordringer					
Andre fordringer	8,13	6 808 509	4 110 622	7 067 371	4 313 964
Sum fordringer		6 808 509	4 110 622	7 067 371	4 313 964
Andre eiendeler					
Anlegg og utstyr	11	416 391	703 025	425 791	731 425
Kasse, bank	13	10 907 298	6 072 546	23 287 138	19 356 981
Eiendeler ved skatt	10	0	0	635 683	0
Pensjonsmidler	9,13	3 435 329	3 735 563	3 435 329	3 735 563
Sum andre eiendeler		14 759 018	10 511 134	27 783 941	23 823 969
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	718 366	0	718 366
SUM EIENDELER		442 549 316	410 181 261	445 110 352	412 304 254

Forts. neste side

Balanse forts.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse	Noter	BRANNKASSEN 31.12.2021	BRANNKASSEN 31.12.2020	KONSERN 31.12.2021	KONSERN 31.12.2020
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER					
Opptjent egenkapital					
Fond mv.					
Avsetning til naturskadefond		43 339 415	40 434 893	43 339 415	40 434 893
Avsetning til garantiordningen		2 156 381	2 205 662	2 156 381	2 205 662
Annen opptjent egenkapital		292 926 642	265 853 687	300 246 442	273 928 383
Andre fond		24 000 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000
Sum opptjent egenkapital	17	362 422 438	332 494 242	369 742 238	340 568 939
Brutto forsikringsforpliktelser					
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4	23 398 734	22 972 193	23 398 734	22 972 193
Brutto erstatningsavsetning	4	21 354 744	21 231 002	21 354 744	21 231 002
Sum brutto forsikringsforpliktelser		44 753 478	44 203 195	44 753 478	44 203 195
Avsetninger for forpliktelser					
Pensjonsforpliktelser	9	6 829 247	2 776 989	6 829 247	2 776 989
Forpliktelser ved skatt					
Forpliktelser ved periodeskatt	10	3 675 000	2 650 000	3 681 125	2 650 422
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	798 773	3 848 541	0	2 528 188
Andre avsetninger for forpliktelser		1 001 912	687 452	1 001 912	687 452
Sum avsetninger for forpliktelser	13	12 304 932	9 962 982	11 512 284	8 643 051
Forpliktelser					
Avsatt ikke betalt utbytte		6 000 000	6 500 000	6 000 000	6 500 000
Andre forpliktelser		15 086 487	15 162 303	11 120 372	10 530 531
Sum forpliktelser	13	21 086 487	21 662 303	17 120 372	17 030 531
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		1 981 981	1 858 539	1 981 981	1 858 539
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		442 549 316	410 181 261	445 110 352	412 304 254

Mysen 23. mars 2022

Styret i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Dokument ELEKTRONISK SIGNERING - REGNSKAP IØA OG KONSERN 2021 er signert elektronisk av:

Signert 24.03.22 av Johansen,
Tore med BankID.

Signert 25.03.22 av Skinne,
Ann-Mari med BankID.

Signert 24.03.22 av Bovim,
Svein med BankID.

Tore Johansen
Styreleder

Ann-Mari Skinne
Styrets nestleder

Svein Bovim
Styremedlem

Signert 29.03.22 av
Homstvedt, Mette Røen med
BankID.

Signert 24.03.22 av Lunde,
Finn Einar med BankID.

Signert 24.03.22 av Skaug,
Jan med BankID.

Mette Røen Homstvedt
Styremedlem

Finn Lunde
Styremedlem

Jan Skaug
Styremedlem

Signert 28.03.22 av Fischer,
Roald med BankID.

Roald Fischer
Daglig leder

Oppstilling av endringer i egenkapital inkl. konsern

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital	Sum egenkapital konsern
Egenkapital per 31.12.2019	41 318 302	2 238 059	24 000 000	(15 657 628)	247 836 954	299 735 687	308 331 011
1.1.-31.12.2020							
Resultat før andre inntekter og kostnader	(883 409)	(32 397)			40 572 489	39 656 683	39 136 055
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(1 383 484)		(1 383 484)	(1 383 484)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				345 872		345 872	345 872
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(1 037 612)	-	(1 037 612)	(1 037 612)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(1 037 612)	-	(1 037 612)	(1 037 612)
Totalresultat	(883 409)	(32 397)	-	(1 037 612)	40 572 489	38 619 071	38 098 443
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(5 860 516)	(5 860 516)	(5 860 516)
Egenkapital 31.12.2020	40 434 893	2 205 662	24 000 000	(16 695 240)	282 548 927	332 494 242	340 568 938
1.1.-31.12.2021							
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 904 522	(49 281)			37 137 720	39 992 961	39 238 065
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(6 140 480)		(6 140 480)	(6 140 480)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				1 535 119		1 535 119	1 535 119
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(4 605 361)	-	(4 605 361)	(4 605 361)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(4 605 361)	-	(4 605 361)	(4 605 361)
Totalresultat	2 904 522	(49 281)	-	(4 605 361)	37 137 720	35 387 600	34 632 704
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond					(5 459 404)	(5 459 404)	(5 459 404)
Egenkapital 31.12.2021	43 339 415	2 156 381	24 000 000	(21 300 601)	314 227 243	362 422 438	369 742 238

Kontantstrømsanalyse

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	2021	2020	2021	2020
Innbetalte premier direkte forsikring	47 417 438	46 930 238	47 417 438	46 930 238
Utbetalte gjenforsikringspremier	-8 996 719	-8 151 393	-8 996 719	-8 151 393
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-21 516 285	-33 955 839	-21 516 285	-33 955 839
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	2 505 076	893 860	2 505 076	893 860
Betalte driftskostnader	-12 640 002	-8 917 974	-13 530 935	-9 516 357
Netto finansinntekter	4 602 379	2 735 799	4 551 713	2 743 379
Betalte skatter	-2 134 414	-2 181 964	-2 075 653	-2 155 568
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	9 237 473	-2 647 273	8 354 635	-3 211 680
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:				
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	435 839	437 677	435 839	437 677
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-4 657 823	-34 518 580	-4 657 823	-34 459 833
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	1 664 670	989 631	1 664 670	989 631
Netto kontantstrøm av eiendom	0	0	-1 274 609	-312 515
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	201 613	0	201 613	-472 900
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-2 355 701	-33 091 273	-3 630 310	-33 817 940
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:				
Betaling av leieforpliktelser	-1 675 807	-1 876 417	-554 852	-462 892
Betaling av renter vedrørende leieforpliktelser	-182 509	-153 893	-50 612	-71 992
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-1 858 316	-2 030 310	-605 464	-534 884
Netto kontantstrøm for perioden	5 023 457	-37 768 856	4 118 862	-37 564 505
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	5 023 457	-37 768 856	4 118 862	-37 564 505
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	16 954 766	54 723 622	30 239 201	67 803 706
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	21 978 223	16 954 766	34 358 063	30 239 201
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter				
Innskudd hos kredittinstitusjoner	11 070 925	10 882 220	11 070 925	10 882 220
Kontanter og bankinnskudd *	10 907 298	6 072 546	23 287 138	19 356 981
Sum kontanter og kontantekvivalenter	21 978 223	16 954 766	34 358 063	30 239 201
* Herav bundet på skattetrekkskonto	1 301 597	1 301 597	1 301 597	1 301 597

Noter

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2021 er avlagt i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak (FOR-2015-12-18-1775). Årsregnskapsforskriften bygger i stor grad på EU-godkjent IFRS'er og tilhørende fortolkningsresultater.

Nye standarder anvendt

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1. januar 2021.

Nye standarder og fortolkninger ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2021, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette selskaps-regnskapet. De som kan være relevante for foretaket er angitt nedenfor. Foretaket planlegger ikke å implementere disse standardene tidlig.

IFRS 9 Finansielle instrumenter (2014)

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

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

Tapsavsetninger skal i henhold til IFRS 9 måles ved bruk av en forventet tapsmodell i stedet for en inntrådt tapsmodell som i IAS 39. Reglene om verdifall i IFRS 9 vil komme til anvendelse på alle finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. I tillegg omfattes også låneforpliktelser, finansielle garantikontrakter og

leasingfordringer av standarden. Hvordan avsetninger for forventede kredittap på finansielle eiendeler skal måles, avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, skal avsetningen tilsvare forventet kredittap over eiendelens levetid. Denne todelte metoden erstatter dagens nedskrivningsmodell.

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

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

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

IFRS 17 Forsikringskontrakter (2017)

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

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

Datterforetak

Datterforetak er foretak der Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har bestemmende innflytelse, som vil være foretak der brannkassen enten direkte eller indirekte via datterforetak eier mer enn 50 prosent av de stemmeberettigede aksjene. Datterforetakene inkluderes i konsernregnskapet fra den dagen kontroll oppnås og til den opphører. Datterforetakenes regnskapsprinsipper er endret ved behov, for å samsvare med konsernets valgte prinsipper.

Kontantstrømoppstilling

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

Innregning av inntekter og kostnader

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.

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Forsikringsrelatert driftskostnader består av forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkludert evt. provisjoner for mottatt gjenforsikring og salgskostnader.

Netto inntekter fra investeringer

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

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

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

Materielle eiendeler

Eierbenyttet 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 enkeltdele har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Indre Østfold og Andebu 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.

Leieavtaler

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

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

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

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

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

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

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

Rett-til-bruk eiendelen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost, som tilsvarer leieforpliktelsen ved førstegangsinnregning, pluss eventuelle forskuddsbetalinger.

I etterfølgende perioder måles rett-til-bruk eiendelen til anskaffelseskost redusert med akkumulerte avskrivninger og eventuelle tap ved verdifall. Avskrivninger er i henhold til IAS 16 Eiendommer, anlegg og utstyr, med unntak av at rett-til-bruk eiendelen avskrives over det korteste av leieperioden og gjenværende brukstid. IAS 36 Nedskrivning av anleggsmidler benyttes for å avgjøre om en rett-til-bruk-eiendel er utsatt for tap ved verdifall og for å innregne eventuelle identifiserte tap ved verdifall.

Rett-til-bruk eiendelen inngår i regnskapslinjen Eierbenyttet eiendom, anlegg og utstyr i oppstillingen av finansiell stilling.

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene. Avskrivningskostnaden presenteres sammen med øvrige avskrivninger, mens renteeffekten av diskontering presenteres på linjen Kostnader knyttet til investeringer og rentekostnader.

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 gjennomføres som hovedregel 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.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter klassifiseres i en av følgende kategorier:

- til virkelig verdi over resultatet
- tilgjengelig for salg
- investeringer som holdes til forfall
- utlån og fordringer
- finansielle forpliktelser til amortisert kost

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi, i tillegg til, for instrumenter som ikke er derivater eller måles til virkelig verdi over resultatet, transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen eller utstedelsen av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen. Normalt vil førstegangsinnregning tilsvare transaksjonsprisen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige 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.

Til virkelig verdi over resultatet

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres som til virkelig verdi over resultatet dersom de holdes for omsetning eller øremerkes til dette ved førstegangsinnregning. Alle finansielle eiendeler og forpliktelser kan øremerkes til virkelig verdi over resultatet dersom

- klassifiseringen reduserer en mismatch i måling eller innregning som ellers ville ha oppstått som følge av ulike regler for måling av eiendeler og forpliktelser.
- de finansielle eiendelene inngår i en portefølje som løpende måles og rapporteres til virkelig verdi.

Transaksjonsutgifter innregnes i resultatet når de påløper. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet måles til

virkelig verdi på rapporteringstidspunktet. Endringer i virkelig verdi innregnes i resultatet.

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

Tilgjengelig for salg

Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg er ikke-derivate finansielle eiendeler som ved førstegangsinnregning har blitt plassert i denne kategorien, eller som ikke har blitt plassert i noen annen kategori. Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler i denne kategorien til virkelig verdi, og gevinst eller tap innregnes i andre resultatkomponenter, med unntak av tap ved verdifall, som innregnes i resultatet.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

Investeringer som holdes til forfall

Investeringer som holdes til forfall er ikke-derivate finansielle eiendeler med faste eller planlagte betalinger i tillegg til en fast forfallsdato, som en virksomhet har intensjoner om og evne til å holde til forfall med unntak av

- de som virksomheten har klassifisert som til virkelig verdi over resultatet ved førstegangsinnregning
- de som tilfredsstiller definisjonen på utlån og fordringer

Investeringer som holdes til forfall måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, redusert med eventuelle tap ved verdifall.

I kategorien investeringer som holdes til forfall inngår klassen obligasjoner som holdes til forfall.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

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 eller fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

Finansielle forpliktelser til amortisert kost

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost.

I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår ansvarlig lån, rentebærende forpliktelser, andre finansielle forpliktelser og forpliktelser i forbindelse med forsikring og gjenforsikring.

Definisjon av virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

For ytterligere beskrivelse av virkelig verdi, se note 13.

Definisjon av amortisert kost

Etter førstegangsinnregning måles investeringer som holdes til forfall, utlån og fordringer og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

Verdifall på finansielle eiendeler

Utlån, fordringer og investeringer som holdes til forfall

For finansielle eiendeler som ikke måles til virkelig verdi vurderes det på rapporteringstidspunktet om det foreligger objektive bevis for at det har vært en reduksjon i den virkelige verdien av en finansiell eiendel eller gruppe av eiendeler. Objektive bevis kan være informasjon om betalingsanmerkninger, mislighold, utsteder eller låntaker i finansielle vanskeligheter, konkurs eller observerbare data som indikerer at det er en målbar reduksjon i fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe finansielle eiendeler,

selv om reduksjonen ennå ikke kan knyttes til en individuell finansiell eiendel i gruppen av eiendeler.

Det vurderes først om det eksisterer objektive bevis på verdifall på finansielle eiendeler som individuelt sett er vesentlige. Finansielle eiendeler som ikke er individuelt vesentlige eller som vurderes individuelt, men som ikke er utsatt for verdifall, vurderes gruppevis med hensyn til verdifall. Eiendeler med likeartede kredittrisikokarakteristikker grupperes sammen.

Dersom det foreligger objektive bevis for at en eiendel er utsatt for verdifall, beregnes tap ved verdifall til forskjellen mellom eiendelens balanseførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den opprinnelige effektive renten. Tapet innregnes i resultatet.

Tap ved verdifall reverseres dersom reverseringen objektivt kan knyttes til en hendelse som finner sted etter at tapet ble innregnet. Reverseringen skal ikke resultere i at den balanseførte verdien av den finansielle eiendelen overstiger beløpet for det som amortisert kost ville ha vært dersom verdifallet ikke var blitt innregnet på tidspunktet da tapet blir reversert. Reversering av tidligere tap ved verdifall innregnes i resultatet.

Tilgjengelig for salg

For finansielle eiendeler tilgjengelig for salg foretas en vurdering av hvorvidt eiendelene er utsatt for tap ved verdifall hvert kvartal. Dersom en reduksjon i virkelig verdi av en eiendel klassifisert som tilgjengelig for salg, sammenlignet med anskaffelseskost, er vesentlig eller har vart mer enn ni måneder, blir akkumulerte tap ved verdifall, målt til forskjellen mellom anskaffelseskost og nåværende virkelig verdi, fratrukket tap ved verdifall på den finansielle eiendelen som tidligere har blitt innregnet i resultatet, fjernet fra egenkapitalen og innregnet i resultatet selv om den finansielle eiendelen ikke har blitt fraregnet.

Tap ved verdifall som er innregnet i resultatet reverseres ikke i resultatet, men i andre resultatkomponenter.

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.

Avsetninger/Restrukturering

Avsetninger innregnes når foretaket har en lovmessig eller underforstått plikt som et resultat av en tidligere hendelse, det er sannsynlig at dette vil medføre en utbetaling eller overføring av

andre eiendeler for å gjøre opp forpliktelsen, og forpliktelsen kan måles pålitelig.

Betingede eiendeler opplyses om i note dersom en tilførsel av økonomiske fordeler er sannsynlig. En betinget forpliktelse opplyses om i note med mindre det er lite sannsynlig at den medfører en utgående kapitalstrøm.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om foretakets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker foretakets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke foretakets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig. Se også note 18.

Pensjoner

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

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

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

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

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

Skatt

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 resultatkomponenter, 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.

Transaksjoner med samarbeidende selskaper

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

2. Bruk av estimater

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

Nedenfor omtales de regnskapsprinsippene som benyttes av Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse, hvor vurderinger, estimater og forutsetninger kan avvike vesentlig fra de faktiske resultatene.

Forsikringstekniske avsetninger

Bruk av estimater ved beregning av forsikringstekniske avsetninger 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 eller 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. Brannkassen har kun forsikringsprodukter i den korthalede gruppen.

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

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

Organisering

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

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

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnet for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsforetak. Indre Østfold og Andebu 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 Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse tilbyr brannforsikringsprodukter og tilhørende naturskadeforsikring rettet mot privatkunder, landbruk og næringsliv i sitt geografiske konsesjonsområde. Brannkassen er selv ansvarlig for de brannskader som inntreffer for sine kunder. Siden det er stor variasjon i brannskadenes størrelse er det kjøpt reassuranseskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2021 er egenregningen 4,5 mill. kroner; d.v.s. at kun skader opp til denne grensen belaster brannkassens regnskap.

Reassuranseprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranse og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransefunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuranseprogrammet for de samarbeidende brannkassenes brannforsikring.

Naturskadeforsikring i Norge ivaretas gjennom et obligatorisk medlemskap i Norsk Naturskadepool. Dette er en ordning myndighetene har bedt norske forsikringsforetak administrere, og naturskadepremien fastsettes av myndighetene. Premien innkreves av forsikringsforetakene i tilknytning til brannforsikrede objekter. Gjennom denne ordningen blir Indre Østfold og Andebu 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 risiko-eksponeringen til medlemsforetakene. Forsikringsrisikoen vurderes som moderat med de reassuransedekninger som er kjøpt.

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse

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

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

Sensitivitetsanalyse – forsikringstekniske avsetninger

Beregning av forsikringstekniske avsetninger 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)	2021	2020
Brannforsikring	278 375	239 481
Naturskadeforsikring	76 655	105 105
Totalt	355 030	344 586

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 risiko-eksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad.

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

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

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

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 121,9 millioner kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 364,4 millioner kroner. Dette gir en solvensmargin på 299 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)	2021	2020
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	364 398	333 679
Solvenskapitalkrav (SCR)	121 893	94 611
Overskuddskapital	242 505	239 068
Solvensmargin etter Solvency II	299 %	353 %

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.

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)	2021	2020
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	54 852	42 575
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	30 473	23 653
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	30 473	27 735
Minstekapitalkrav (MCR)	30 473	27 735

Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	2021	2020
	1074 %	1077 %

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 321,1 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 dekke solvenskapitalkrav

(Beløp i hele tusen)	2021	2020
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	321 059	293 244
- Kapitalgruppe 2	43 339	40 435
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	364 398	333 679
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	327 154	298 791
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål	37 245	34 888
Total tellende ansvarlig kapital SCR	364 398	333 679

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

- Immaterielle eiendeler er verdsatt til null under Solvens II
- Hold-til-forfall-obligasjoner er vurdert til virkelig verdi under Solvens II, mens amortisert kost brukes for regnskapsformål
- Forsikringstekniske avsetninger er vurdert annerledes (se nedenfor for mer informasjon)
- Kundefordringer verdsettes til null i Solvens II, da kontantstrømmen relatert til disse inngår i beregningen av forsikringstekniske avsetninger (premieavsetningen)
- Garantiordningen er behandlet som en forpliktelse under Solvens II, mens det regnes som egenkapital i henhold til regnskapsprinsipper
- Ulik verddivurdering 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	21 355	20 627	-728
Premieavsetning for			
skadeforsikringer	23 399	14 939	-8 460
Risikomargin		3519	3 519
Sum forsikringstekniske avsetninger	44 753	39 085	-5 668

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

Premieavsetningene for skadeforsikringer i Solvens II er beregnet som nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for ikke avløpt risiko for kontrakter innen kontraktens grense.

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

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

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

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

Markedsrisiko er den største risikoen for Indre Østfold og Andebu 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)	2021	2020
Tilgjengelig kapital		
Kapitalkrav for skadeforsikringer	23 227	23 756
Kapitalkrav for markedsrisiko	109 885	81 458
Kapitalkrav for motpartsrisiko	7 321	7 191
Diversifisering	-19 950	-19 224
Basis solvenskapitalkrav	120 483	93 181
Operasjonell risiko	1 410	1 430
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	121 893	94 611

Regulatorisk usikkerhet relatert til Solvens II

Det er fortsatt noe usikkerhet knyttet til hvordan garantiavsetningen skal behandles i Solvens II. Finanstilsynet argumenterer for at garantiavsetningen skal behandles som en forpliktelse under Solvens II. Foretaket er av den oppfatning at særnorske avsetninger som faktisk er et egenkapitalelement, bør behandles som solvenskapital. Foretaket vil fortsette å arbeide for et regelverk i tråd med dette. Inntil en endelig avklaring foreligger er garantiavsetningen behandlet som forpliktelse under Solvens II.

Styring av finansiell risiko

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

Opplysninger og tabeller er i henhold til oppgave fra forvalter, og det er mindre avvik mot balansetallene.

Aksjerisiko defineres som verdifall som følge av fallende aksjekurser.

Renterisiko defineres som verdifall som følge av endring av rentenivå. Denne risikoen styres gjennom durasjonsmål. Rentedelen av porteføljen (inkludert bankinnskudd) har en vektet rentedurasjon på 2,97 år per utgangen av 2021, noe som er ca 0,2 år lengre enn i 2020. Det har blitt redusert noe vekter i bank/pengemarked og nordiske obligasjoner med høy kredittverdighet gjennom året, men økt vekt i for eksempel globale høyrenteobligasjoner.

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

Kredittpåslag-risiko defineres som verdifall som følge av endring i kredittrisiko (utgang av kredittspreader). Porteføljen har en vektet kreditturasjon på 3,29 år (3,69 år eksklusiv bankinnskudd), noe som er en svak oppgang fra utgangen av 2020 da avlesningen viste 3,2 år.

Valutarisiko defineres som tap som følge av endringer i valutakurser. Alle renteinvesteringer vil være 100 % valutasikret, men foretaket kan være eksponert mot valutarisiko via internasjonale aksjeinvesteringer. Ved utgangen av 2021 var valutaeksponeringen økt til NOK 64,5 millioner, opp fra NOK 42 millioner i 2020. Endringen skyldes at andelen i globale aksjer har blitt økt både via økt aksjevekt og avkastning gjennom 2021.

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

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

Tidsperiode	Aktivaklasse	Beløp	% av porteføljen	% totalt
1 dag	Bankinnskudd	20 965 365	4,9 %	4,9 %
< uke	Pengemarked	10 433 575	2,5 %	
	Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	93 921 950	22,1 %	
	Globale obligasjoner valutasikret til NOK	46 554 536	11,0 %	
	Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	13 212 082	3,1 %	
	Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	13 343 596	3,1 %	
	Globale aksjer	128 222 086	30,2 %	
	Norske aksjer	38 406 921	9,1 %	
	Sum	344 094 746	81,1 %	86,0 %
< måned	Bankinnskudd	-	0,0 %	
> måned	Eiendom	50 756 441	12,0 %	
	Utlånsportefølje	8 500 000	2,0 %	
	Alternative investeringer	-	0,0 %	
	Sum	59 256 441	14,0 %	100 %
	Sum totalt	424 316 552	100 %	

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

Tabellen nedenfor viser foretakets aktivaallokering ved utgangen av 2021:

	Markedsverdi	Vekting	Nøytral	Strategi		Avvik
				Min	Max	
Bankinnskudd	20 965 365	4,9 %	3 %	0 %	13 %	1,9 %
Pengemarked	10 433 575	2,5 %	2 %	0 %	12 %	0,5 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	93 921 950	22,1 %	20 %	10 %	30 %	2,1 %
Globale obligasjoner valutasikret til NOK	46 554 536	11,0 %	10 %	0 %	20 %	1,0 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	13 212 082	3,1 %	3 %	0 %	13 %	0,1 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	13 343 596	3,1 %	3 %	0 %	13 %	0,1 %
Globale aksjer	64 528 177	15,2 %	14 %	4 %	24 %	1,2 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	63 693 909	15,0 %	14 %	4 %	24 %	1,0 %
Norske aksjer	38 406 921	9,1 %	7 %	0 %	17 %	2,1 %
Eiendom	59 256 441	14,0 %	24 %	14 %	34 %	-10,0 %
Alternative investeringer	-	0,0 %	0 %	0 %	10 %	0,0 %
Sum	424 316 552	100 %	100 %			

Stresstest

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

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

Porteføljens størrelse		424 316 552					
Aktivklasse	Prosent	Portefølje før stresstest	Endringer markedet	Durasjon	Nedgang beløp	Portefølje etter stresstest	Prosent
Bankinnskudd	4,9 %	20 965 365	2 %			20 965 365	6,2 %
Pengemarked	2,5 %	10 433 575	2 %	0,5	- 104 336	10 329 239	3,0 %
Norske og nordiske obligasjoner høy kredittverdighet	22,1 %	93 921 950	2 %	3	- 5 635 317	88 286 633	26,1 %
Globale obligasjoner valutasikret til NOK	11,0 %	46 554 536	2 %	5	- 4 655 454	41 899 082	12,4 %
Globale høyrenteobligasjoner valutasikret til NOK	3,1 %	13 212 082	4 %	3	- 1 585 450	11 626 632	3,4 %
Norske og nordiske høyrenteobligasjoner	3,1 %	13 343 596	4 %	3	- 1 601 232	11 742 364	3,5 %
Globale aksjer	15,2 %	64 528 177	-32 %		- 20 649 017	34 199 934	10,1 %
Globale aksjer valutasikret til NOK	15,0 %	63 693 909	-32 %		- 20 382 051	43 311 858	12,8 %
Norske aksjer	9,1 %	38 406 921	-32 %		- 12 290 215	26 116 706	7,7 %
Eiendom	14,0 %	59 256 441	-15 %		- 8 888 466	50 367 975	14,9 %
Alternative investeringer	0,0 %	-	-25 %		-	-	
Valutarisiko hvis NOK styrker seg	15,2 %	64 528 177	-15 %		- 9 679 227		
Totalt	100,0 %	424 316 552				338 845 789	100 %
Totalt verdifall i porteføljen	-20,1 %	- 85 470 763					

Forutsetninger: Renteskift og nedgang i aksjemarkedet skjer umiddelbart
 Positiv utslag på bankinnskudd og etter hvert pengemarkedet vil ikke komme med i dette scenariet
 Valutarisiko utføres på globale aksjer

Renterisiko

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse har gjennom 2021 redusert sin andel av balansen plassert i rentepapirer. Ved utgangen av 2020 var denne andelen rundt 51% og ved utgangen av 2021 var andelen redusert til rundt 46%. Av brannkassens midler så er 5% plassert i bankinnskudd, 2% er plassert i norske/nordiske pengemarkedsfond, 22% plassert i norske/nordiske obligasjonsfond, 11 % i globale obligasjonsfond, 3% i norske/nordiske høyrentefond og 3% i globale høyrentefond. I løpet av året ble det gjort investeringer i globale høyrentefond og ved årets slutt var altså rundt 3% av porteføljen plassert i denne type verdipapirer.

Den **norske/nordiske obligasjonsporteføljen** har en durasjon (rentesensitivitet) på 2,7 og en kreditturasjon på 4,4. Av porteføljens verdi på NOK 90 millioner vil en renteøkning på 1% derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 2,4 millioner.

Den **globale obligasjonsporteføljen** har en durasjon (rentesensitivitet) på 5,9 og en kreditturasjon på 3,4. Av porteføljens verdi på NOK 46,5 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 2,7 millioner.

Porteføljen med **norske/nordiske høyrenteobligasjoner** har en durasjon (rentesensitivitet) på 0,7 og en kreditturasjon på 2,0. Av porteføljens verdi på NOK 13,3 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 0,9 millioner.

Porteføljen med **globale høyrenteobligasjoner** har en durasjon (rentesensitivitet) på 3,5 og en kreditturasjon på 3,6. Av porteføljens verdi på NOK 13,2 millioner vil en renteøkning på 1 % derfor antas å ha en negativ effekt på ca NOK 0,5 millioner.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er et foretak som er overkapitalisert. Premier for egen regning i 2021 er 38 mill. kroner. Solvenskapitalen er 364,4 mill. kroner.

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

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

4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	42 220 438	5 197 000	47 417 438
Gjenforsikringsandel	-8 173 000	-823 719	-8 996 719
For egen regning	34 047 438	4 373 281	38 420 719
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	41 872 060	5 118 837	46 990 897
Gjenforsikringsandel	-8 173 000	-823 719	-8 996 719
For egen regning	33 699 060	4 295 118	37 994 178
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-20 249 432	-1 390 596	-21 640 027
Gjenforsikringsandel	457 541	-	457 541
For egen regning	-19 791 891	-1 390 596	-21 182 486
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-19 378 661	-1 600 691	-20 979 351
Inntruffet tidligere år brutto	-870 771	210 095	-660 676
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	20 851 663	2 547 071	23 398 734
Brutto erstatningsavsetning	17 482 355	3 872 389	21 354 744

5. Kostnader

	2021	2020
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	97 427	164 476
Lønns- og personalkostnader	21 116 599	20 526 233
Honorarer tillitsvalgte	693 250	649 000
IKT-kostnader	922 768	996 238
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	650 000	523 750
Andre kostnader	8 349 327	7 510 228
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-24 359 586	-23 917 438
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-4 223 821	-3 803 279
Avgitt øvrige salgskostnader	-2 093 493	-1 860 727
Sum	1 152 471	788 483
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	4 223 821	3 803 279
Provisjon	37 027	30 618
Øvrige salgskostnader	2 093 493	1 860 727
Sum	6 354 341	5 694 624
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	16 323 239	15 850 182
Arbeidsgiveravgift	3 504 347	3 340 988
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	670 497	788 364
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	254 619	236 819
Pensjonskostnader - ytelsesbasert pensjonsordning	363 896	309 881
Sum lønns- og personalkostnader	21 116 599	20 526 233
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	480 480	457 600
Rådgivning - annen rådgivning	0	46 150
Andre tjenester utenom revisjon	169 520	20 000
Sum	650 000	523 750

6. Lønn og godtgjørelser

	2021	2020
Gjennomsnittlig antall ansatte	25	25
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder - lønn	1 567 196	1 604 602
-Daglig leder - annen godtgjørelse	158 850	196 398
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	194 406	186 120
Styret	561 500	516 500
- Tore Johansen	172 500	158 500
- Ann-Mari Skinne	69 500	78 500
- Svein Bovim	55 500	60 500
- Jan Skaug	58 500	59 000
- Mette Røen Homstvedt	58 500	60 500
- Dagfinn Aaserud (t.o.m. 30.06.2020)	0	33 500
- Finn Lunde (f.o.m- 01.07.2020)	55 500	22 500
- Simen Saxebøl (vara)	13 500	7 250
- Bent Cato Kirkeng (vara)	16 500	7 250
- Nils Håkon Lie (vara)	16 500	7 250
- Torill Volden (vara)	10 500	7 250
- Ingunn V. Thorvaldsen (vara)	16 500	7 250
- Mads Aas Johansen (vara, ansattrepr.)	18 000	7 250
Valgkomite	58 500	46 250
- Øyvind Krugerud (vår 2021)	17 250	22 250
- Asbjørn Veidal (Vår 2021)	9 000	6 000
- Ann-Helen Herland Lund	0	6 000
- Hans Kristian Højjord (vår 2021)	12 000	6 000
- Jens Oskar Olsen-Torp	11 250	6 000
- Arthur Knutsen	9 000	0
Generalforsamling	73 250	86 250

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2021	2020
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	24 359 586	23 917 438
Utbetalt garantiordningen	0	0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	24 359 586	23 917 438

8. Transaksjoner mellom Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

Til gode hos andre forsikringselskaper

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med kr. 6.681.919,-.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

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

	2021	2020
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	26 624 489	26 889 550
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	522 390	544 450
Mottatt provisjon fra Nordea Direct Bank ASA	0	12 204
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	27 146 879	27 446 204

Administrasjonskostnader

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

	2021	2020
Kostnader brannforretningen	2 512 324	2 549 458
Kostnader øvrige tjenester	1 180 844	1 181 150

9. Pensjon

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

Indre Østfold og Andebu 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 kontraktsmessige rettigheter til fremtidige pensjonsytelser. Videre inngår i ordningen uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnpensjon etter nærmere bestemte regler.

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

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 satt til 3,00 prosent (2,65), og er justert for alder basert på avtagende lønnskurve. Den ettårige nominelle lønnsveksten 2021/2022 er beregnet til 1,76 prosent (0,92). Årsaken til den lave lønnsveksten er at pensjonsordningen er lukket for nye medlemmer og at gjennomsnittlig alder for ansatte medlemmer er 60,02 år (67,15).

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 markedsfremtninger 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

Risiko i netto pensjonsforpliktelse er en kombinasjon av selve pensjonsordningen, pensjonsforpliktelsen, pensjonsmidler, finansieringsnivå og samvariasjon mellom pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler.

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er utsatt for finansiell risiko siden pensjonsmidlene forvaltes i Gjensidige Pensjonskasse som en investeringsvalgportefølje. Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer og eiendom. Investeringer foretas hovedsakelig i verdipapirfond og obligasjoner. Den finansielle risikoen omfatter aksje-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko, hvorav den største risikofaktoren er renterisiko.

Finansiell risiko i pensjonsmidler estimeres ved bruk av definerte stressparametere for hver aktivaklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivaklassene samvarierer.

Pensjonsmidlene er høyere enn de beregnede pensjonsforpliktelsene. Imidlertid er bruken av pensjonsmidlene til å betale fremtidige premier begrenset, og det forventes at deler av overfinansieringen vil bli brukt til å øke pensjonsutbetalingene. En økning i forpliktelsene (som for eksempel som følge av rentefritak) vil bli delvis motvirket av en reduksjon i overfinansieringen. Renteoppgang leder til et fall i forpliktelsene som isolert sett kan lede til en økt overfinansiering. Risikofaktorene under må således ses i lys av overfinansieringen.

Renterisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot renterisiko ansees som moderat som følge av at markedsverdivektet durasjon er på ca. 4,8 år (4,7). Porteføljeverdien vil falle med cirka 5,8 prosent ved et parallelt skift i rentekurven på pluss ett prosentpoeng.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 17,8 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus ett prosentpoeng. Verdien vil falle med 11,3 prosent ved en renteøkning 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 9 prosent i obligasjonsporteføljen.

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

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er basert på tabellen K2013BE som rapportert av FNO (Finans Norge) AS.

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 4,8 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 2,9 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 1,6 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 164 prosent uten bruk av overgangsregler, noe som tilsier at det ikke er krav om å tilføre pensjonsmidler for å bedre pensjonskassens soliditet.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse er som medlem i FNO 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 foretaket. 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 2021	Usikret 2021	Sum 2021	Sikret 2020	Usikret 2020	Sum 2020
Antall aktive medlemmer	10	1	11	10	1	11
Antall pensjonister	23	12	35	17	9	26
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	29 322 154	2 776 990	32 099 144	27 770 146	3 777 169	31 547 315
Korreksjon av åpningsbalansen			0			0
Årets pensjonsopptjening	381 943	19 314	401 256	324 294	4 888	329 182
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	72 951	3 689	76 640	61 940	934	62 874
Rentekostnad	477 641	37 447	515 089	595 838	75 264	671 102
Bidrag fra deltakere i ordningen	0	0	0	0	0	0
Aktuarielle gevinster og tap	1 522 480	5 005 434	6 527 914	5 067 408	193 926	5 261 334
Utbetalte ytelser	-1 398 679	-851 069	-2 249 748	-1 459 956	-1 070 690	-2 530 646
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-194 832	-162 554	-357 386	-276 271	-204 502	-480 773
Virksomhetssammenslutning	0	0	0	0	0	0
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	-2 761 245	0	-2 761 245
Kursendringer i utenlandsk valuta			0			0
Pr. 31.12	30 183 658	6 829 251	37 012 908	29 322 154	2 776 990	32 099 144
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	33 057 718	0	33 057 718	31 264 219	0	31 264 219
Renteinntekt	552 446	0	552 446	690 403	0	690 403
Avkastning ut over renteinntekt	387 433	0	387 433	1 116 606	0	1 116 606
Bidrag fra arbeidsgiver	1 214 896	162 554	1 377 450	1 722 717	204 502	1 927 219
Utbetalte ytelser	-1 398 679	0	-1 398 679	-1 459 956	0	-1 459 956
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-194 832	-162 554	-357 386	-276 271	-204 502	-480 773
Overtakelse/oppkjøp	0	0	0	0	0	0
Oppgjør	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	33 618 983	0	33 618 983	33 057 718	0	33 057 718
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	30 183 658	6 829 251	37 012 908	29 322 154	2 776 990	32 099 144
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-33 618 983	0	-33 618 983	-33 057 718	0	-33 057 718
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-3 435 325	6 829 251	3 393 925	-3 735 564	2 776 990	-958 575
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	381 943	19 314	401 256	324 294	4 888	329 182
Rentekostnad	477 641	37 447	515 089	595 838	75 264	671 102
Renteinntekt	-552 446	0	-552 446	-690 403	0	-690 403
Fjernet KPI-regulering av løpende pensjoner	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift	72 951	3 689	76 640	61 940	934	62 874
Pensjonskostnad	380 089	60 450	440 538	291 669	81 086	372 755
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring og salgskostnader	380 089	60 450	440 538	291 669	81 086	372 755
			Sum 2021			Sum 2020
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			22 260 330			20 876 847
Avkastningen på pensjonsmidler			-387 433			-1 116 606
Endringer i demografiske forutsetninger			6 627 849			2 682 915
Endringer i økonomiske forutsetninger			-99 934			2 578 419
Virkningen av den øvre grensen for eiendelen			0			-2 761 245
Akkumulert beløp pr. 31.12.			28 400 811			22 260 330
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			1,98 %			1,67 %
Lønnsregulering			3,00 %			2,65 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,00 %			2,77 %
Pensjonsregulering			0,00 %			0,00 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			670 497			788 364
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			254 619			236 819
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			254 874			237 056
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			1 214 896			1 768 291

Prosent	Endring i pensjons- forpliktelse 2021	Endring i pensjons- forpliktelse 2020
Sensitivitet		
- 1 %-poeng diskonteringsrente	17,80 %	16,10 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-11,30 %	-11,00 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-2,90 %	-3,40 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	4,80 %	5,60 %
- 1 %-poeng G-regulering	2,40 %	2,90 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-1,60 %	-1,90 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	14,00 %	13,50 %
10 % redusert dødelighet	3,70 %	3,40 %
10 % økt dødelighet	-4,90 %	-4,10 %

Verdsettelseshierarki 2021	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. 31.12.2021
Aksjer og andeler	-	6 555 702	-	6 555 702
Obligasjoner	-	26 424 521	-	26 424 521
Derivater	-	638 761	-	638 761
Sum	-	33 618 983	-	33 618 983

Verdsettelseshierarki 2020	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. 31.12.2020
Aksjer og andeler	-	6 479 313	-	6 479 313
Obligasjoner	-	26 148 655	-	26 148 655
Derivater	-	429 750	-	429 750
Sum	-	33 057 718	-	33 057 718

10. Skatt

	Brannkassen 2021	Brannkassen 2020	Konsern 2021	Konsern 2020
Midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-1 676 587	-1 602 765	-8 152 135	-7 563 499
Pensjonsmidler	3 435 329	3 735 563	3 435 329	3 735 563
Pensjonsforpliktelser	-6 829 247	-2 776 989	-6 829 247	-2 776 989
Verdipapirer	1 027 883	7 598 364	1 027 883	7 598 364
Sikkerhetsavsetning	7 285 800	8 500 100	7 285 800	8 500 100
Andre midlertidige forskjeller	-48 087	-60 109	-48 087	-60 109
Sum midlertidige forskjeller	3 195 091	15 394 164	-3 280 457	9 433 430
Fremførbart underskudd			-471 830	-95 927
Grunnlag ikke balanseført			419 114	38 300
Netto midlertidige forskjeller	3 195 091	15 394 164	-3 333 173	9 375 803
Netto utsatt skatt/skattefordel (-) (25% - 22%)	798 773	3 848 541	-635 683	2 528 188
Beregning av skattepliktig inntekt				
Resultat før skattekostnad	41 647 726	43 988 832	40 784 852	43 327 545
Ført på andre inntekter og kostnader	-6 140 480	-1 383 484	-6 140 480	-1 383 484
Endring midlertidige forskjeller	12 199 073	-7 457 254	12 713 887	-7 023 274
Permanente forskjeller	-29 046 915	-20 227 578	-29 046 918	-20 227 604
Utbetalt utbytte	-5 959 404	-6 360 516	-5 959 404	-6 360 516
Tilbakeføring av underskudd				269 009
Fremførbart underskudd				-39 760
Skattepliktig inntekt	12 700 000	8 560 000	12 351 937	8 561 916
Betalbar inntektsskatt (25% - 22%)	3 175 000	2 140 000	3 181 125	2 140 422
Betalbar formuesskatt (ført som andre kostnader)	500 000	510 000	500 000	510 000
Sum betalbar skatt	3 675 000	2 650 000	3 681 125	2 650 422
Tilbakeføring av underskudd				269 009
Fordring på tilbakebetaling av skatt				59 182
Spesifikasjon av skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	3 175 000	2 140 000	3 181 125	2 140 422
Fordring på tilbakebetaling av skatt				-59 182
Endring utsatt skatt	-3 049 768	1 864 313	-3 163 871	1 782 414
For mye / lite avsatt foregående år	-5 586	-18 036	-5 586	-18 036
Total skattekostnad	119 646	3 986 277	11 668	3 845 618
Herav mot utvidet resultat	1 535 119	345 872	1 535 119	345 872
Skattekostnad	1 654 765	4 332 149	1 546 787	4 191 490
Avstemming av skattekostnad				
25% av resultat før skattekostnad	10 411 931	11 124 708		
25% av poster ført på andre inntekter og kostnader	-1 535 119	-345 872		
25% av permanente forskjeller og utbetalt utbytte	-8 751 580	-6 774 523		
For mye / lite avsatt foregående år	-5 586	-18 036		
Total skattekostnad	119 646	3 986 277		

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

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

Fra og med 2020 er formuesskatt ført som andre kostnader.

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

	Eierbenyttet eiendom	Rett-til-bruk eiendom	Anlegg og utstyr	Rett-til-bruk anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	2 961 720	11 911 871	1 682 585	611 214
Tilgang i året				17 363
Utrangert			-288 318	
Avgang i året		-1 892 749		
Anskaffelseskost pr.31.12.20	2 961 720	10 019 122	1 394 267	628 577
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.20	-1 701 441	-1 833 074	-976 436	-228 318
Årets ordinære avskrivninger	-164 119	-1 779 258	-164 476	-238 907
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert			288 318	
Avgang ordinære avskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.20	-1 865 560	-3 612 332	-852 594	-467 225
Bokført verdi 31.12.20	1 096 160	6 406 791	541 673	161 352
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. 01.01.21	2 961 720	10 019 122	1 394 267	628 577
Tilgang i året		521 775	43 387	
Utrangert				
Avgang i året			-635 000	-628 577
Anskaffelseskost pr.31.12.21	2 961 720	10 540 897	802 654	0
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.21	-1 865 560	-3 612 332	-852 594	-467 225
Årets ordinære avskrivninger	-132 524	-1 572 099	-97 427	0
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden				
Tilbakeført utrangert				
Avgang ordinære avskrivninger			563 757	467 225
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.21	-1 998 083	-5 184 431	-386 264	0
Bokført verdi 31.12.21	963 637	5 356 466	416 390	0
Avskrivningsmetode	Lineært		Lineært	
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år		20 %	
			2021	2020
Markedsverdi av tomter og eierbenyttede eiendommer			963 637	1 096 160
Balansført verdi av tomter og eierbenyttede eiendommer			963 637	1 096 160
Merverdi utover balansført verdi			0	0

Leieforpliktelse	2021	2020
Leieforpliktelse 1.januar		
Udiskonterte leieforpliktelse 1.januar	7 130 196	11 356 281
Diskonterings-effekt av leieforpliktelse	(400 298)	(749 341)
Diskonterte leieforpliktelse 1.januar	6 729 898	10 606 940
Sammendrag av leieforpliktelse i årsregnskapet		
Per 1.januar	6 729 898	10 606 940
Endring i leieforpliktelse	521 775	(1 875 387)
Nye leieforpliktelse	-	-
Betalte avdrag (kontantstrøm)	(1 675 807)	(2 001 655)
Betalte renter (kontantstrøm)	(182 509)	(153 893)
Påløpte renter (resultatregnskapet)	182 509	153 893
Per 31.desember	5 575 866	6 729 898
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	1 666 362	1 722 843
1-2 år	1 666 362	1 543 871
2-3 år	1 494 031	1 543 871
3-4 år	1 011 366	1 372 948
4-5 år		946 664
Mer enn 5 år		
Sum udiskontert leieforpliktelse 31.desember	5 838 120	7 130 196
Vektet gjennomsnittlig rente	2,78	2,78

For å avgjøre om en kontrakt inneholder en leieforpliktelse, vurderes det om kontrakten gir retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. For Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse anses dette å være tilfelle for husleieavtaler og leieavtaler for biler. 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. IT-avtaler anses ikke å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk atskilt og dermed ikke kan identifiseres.

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. Diskonteringsrenten for leasing av bilene bestemmes ut fra en vurdering av hvilken lånerente foretaket vil oppnå ved finansiering av biler fra et finansieringsforetak.

Rentebetalinger knyttet til leieavtaler presenteres som en kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter da dette samsvarer best med foretakets formål med disse leiearrangementene. Foretaket har innregnet sine leieforpliktelse til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene, diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangs-anvendelse, samt innregnet tilhørende rett-til-bruk eiendeler til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, i henhold til den modificerte retrospektive metode. Sammenligningstall er ikke endret. Transaksjonskostnader inkluderes ikke.

12. Aksjer i datterselskaper

Aksjer og andeler i datterselskaper	Eierandel	Andel	Kostpris 31.12.2021	Bal.ført verdi 31.12.2021	Kostpris 31.12.2020	Bal.ført verdi 31.12.2020
Vektergården Mysen AS	100 %	100	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Vektergården Mysen AS-konsernbidrag tidligere år			439 200	439 200	439 200	439 200
Andebu Eiendomsdrift AS	100 %	100	50 000	50 000	50 000	50 000
Brandkassegården AS	100 %	100	50 000	50 000	50 000	50 000
			8 539 200	8 539 200	8 539 200	8 539 200

FORDRINGER PÅ DATTERSELSKAP	2021	2020
Lån til Andebu Eiendomsdrift AS	3 000 000	3 000 000
Lån til Brandkassegården AS	5 500 000	5 500 000
Sum	8 500 000	8 500 000

Eiendommer i datterselskapenes regnskap	Forretn. kontor	Eierandel	Kostpris 31.12.2021	Bal.ført verdi 31.12.2021	Kostpris 31.12.2020	Bal.ført verdi 31.12.2020
Vektergården Mysen AS	Eidsberg	100 %	19 639 623	6 123 300	19 428 800	6 693 700
Andebu Eiendomsdrift AS	Andebu	100 %	3 000 000	2 130 000	3 000 000	2 250 000
Brandkassegården AS	Rakkestad	100 %	6 030 872	4 737 100	5 570 000	4 480 100

Tilleggsinformasjon:	Eiendeler	Egenkapital	Gjeld	Inntekter	Resultat
Vektergården Mysen AS	18 095 851,00	17 850 975,00	244 876,00	1 663 213,00	(347 715,00)
Andebu Eiendomsdrift AS	3 084 089,00	17 120,00	3 066 969,00	398 088,00	(19 581,00)
Brandkassegården AS	5 384 546,00	(198 319,00)	5 582 865,00	625 795,00	(339 514,00)

13. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

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

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

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

Kvoterte priser i aktive markeder

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

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

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

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

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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata dersom virkelig verdi er fastsatt uten å

være basert på kvoterte priser i aktive markeder, og heller ikke er basert på observerbare markedsdata. Finansielle eiendeler/forpliktelser som er verdsatt basert på ikke-observerbare markedsdata er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

- Unoterte private equity-investeringer (PE) og lokale eiendomsinvesteringer.
- PE-investeringene som ikke er organisert som fond verdsettes ved hjelp av kontant-strømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra fondsforvaltere i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation) fastsatt av Equity Venture Capital Association. NAV-verdiene fastsettes av administrator ved hjelp av den/de verdsettelsesmetoder i IPEV-retningslinjene som anses som best egnet til å estimere virkelig verdi, gitt de faktiske omstendigheter, for hver underliggende investering. På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV-verdier fra siste kvartalsrapportering. NAV-verdiene justeres deretter for objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Den typiske objektive hendelse er utvikling i verdi på underliggende børsnoterte foretak siden siste rapportering fra fondet.
- Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

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

Finansielle eiendeler	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	207 882 613	207 882 613	173 581 724	173 581 724
Rentebærende verdipapirer	172 531 799	172 531 799	176 790 297	176 790 297
Utlån og fordringer				
Utlån	3 060 583	3 060 583	3 368 663	3 368 663
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	9 022 752	9 022 752	8 374 223	8 374 223
Andre fordringer	4 295 829	4 295 829	4 596 063	4 596 063
Kontanter og bankinnskudd	21 978 223	21 978 223	16 954 766	16 954 766
Sum finansielle eiendeler	418 771 800	418 771 800	383 665 737	383 665 737
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Andre forpliktelser	33 391 420	33 391 420	31 625 285	31 625 285
Sum finansielle forpliktelser	33 391 420	33 391 420	31 625 285	31 625 285

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	166 612 341	41 270 272		207 882 613
Rentebærende verdipapirer	172 531 799			172 531 799
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån			3 060 583	3 060 583

Verdsettelseshierarki 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett.teknikk basert på obs. markedsdata	Verdsett.teknikk basert på ikke obs. markedsdata	
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	135 616 343	37 965 382		173 581 725
Rentebærende verdipapirer	176 790 297	-		176 790 297
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån			3 368 663	3 368 663

14. Aksjer og andeler

Norske finansaksjer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
DNB Bank ASA	981 276 957	2 005 456
Sum norske finansaksjer		2 005 456
Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
BK Forum AS	919 864 222	16 667
Sum andre norske aksjer		16 667
Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	17 537 957
Sum norske aksjefond		17 537 957
Utenlandske aksjefond		Markedsverdi
Arctic Norwegian Value Creation D NOK		16 802 665
Fundsmith Equity Fund Feeder		8 928 950
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD		5 984 263
AKO Global Long Only UCITS Fund D1 USD		2 951 214
AKO Global Long Only UCITS Fund CF1 NOK		8 748 396
AKO Global Long Only UCITS Fund C1 NOK		1 770 160
RBC Global Equity Focus Fund NOK hedged		10 188 077
RBC Global Equity Focus Fund USD		9 052 656
SGA Global Growth Fund NOK Hedged		9 661 221
SGA Global Growth Fund USD D Acc		8 450 473
T. Rowe Price Global Focused Growth NOK		9 865 514
T. Rowe Price Global Focused Growth Responsible USD		8 562 413
Veritas Global Focus Fund USD C		8 850 758
Veritas Global Focus Fund NOK E		10 138 552
Egerton Capital Equity Fund I NOK		11 747 450
Egerton Capital Equity Fund I NOK Hedged		13 321 990
Sum utenlandske aksjefond		145 024 752
Egenkapitalbevis	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Askim & Spydeberg Sparebank	937 885 199	2 044 177
Sum egenkapitalbevis		2 044 177
Private equity-investeringer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Malling & Co Eiendomsfond IS		41 243 604
Prime Office Germany AS	990 405 131	10 000
Sum private equity-investeringer		41 253 604
Sum aksjer og andeler		207 882 613

15. Rentebærende verdipapirer

Obligasjonsfond - norske	Markedsverdi
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Classic	45 496 693
DnB Obligasjon (III) E	44 504 174
Holberg Kreditt	-
First High Yield	4 435 249
Alfred Berg Nordic High Yield C-NOK	4 465 017
Fondsfinans Kreditt	4 443 331
Sum	103 344 464
Obligasjonsfond - utenlandske	Markedsverdi
BlueBay Investment Grade Global Aggregate Bond Fund I – NOK (BHedged)	23 339 282
Pimco GIS Plc Global Bond Fund Ins Hedged NOK	23 215 254
BlueBay Global High Yield Bond Fund I NOK	6 611 967
Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond Fund NOK H	6 600 115
Sum	59 766 618
Pengemarkedsfond - norske	Markedsverdi
Holberg Likviditet	4 652 242
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Classic	4 768 475
Sum	9 420 717
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	172 531 799

16. Utlån og fordringer

	2021	2020
Utlån og fordringer som måles til amortisert kost		
Pantelån	3 060 583	3 368 663
Sum utlån og fordringer som måles til amortisert kost	3 060 583	3 368 663
Utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	2021	2020
Innskudd hos kredittinstitusjoner	11 070 925	10 882 220
Sum utlån og fordringer som måles til virkelig verdi	11 070 925	10 882 220

17. Egenkapital

Opptjent egenkapital

Naturskadefond

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 aktuarielle forutsetninger som benyttes ved beregning av pensjonsforpliktelse.

Annen opptjent egenkapital

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

18. Hendelser etter balansedagen

I 2022 har driften i IØA gått tilnærmet som normalt, med alle kontorer åpne for kundene, selv om sykefraværet blant de ansatte har økt noe pga. covid-19.

Finansresultatet har endret seg i negativ retning i 2022, dels p.g.a. økte energipriser og dels pga. krigen i Ukraina og de konsekvensene den medfører internasjonalt. Alle usikkerhetsmomenter tatt i betraktning kan det bli en utfordring å få et godt finansresultat for 2022.

IØA har fra 1.2.2022 inngått en avtale med Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (NOGB) om å påta seg ansvaret for driften av brannkassen i Nord-Odal. Bakgrunnen for dette var at daglig leder i NOGB sa opp sin stilling og hadde sin siste arbeidsdag 31.1.2022. Avtalen gjelder i første omgang for et halvt år og maksimum ut året 2022, slik at styret i NOGB får tid på seg til å ta en endelig avgjørelse vedrørende brannkassens fremtid i Nord-Odal. Styret i NOGB har vurdert ulike alternativer for å på en best mulig måte ivareta brannkassens kunder og ansatte i årene som kommer.



RSM Norge AS

Til generalforsamlingen i Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

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

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

Uavhengig revisors beretning

www.rsmnorge.no

Konklusjon

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasses revisor sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 26. april 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
 AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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



Revisors beretning 2021 for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Erstatningsavsetningene

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

- framskrivninger av historisk skadehistorikk og
- valg av aktuarielle forutsetninger

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

Det er etablert en aktuarfunksjon som er en uavhengig kontrollfunksjon med hovedmål å sikre at de avsetningene som er satt er tilstrekkelige. Den uavhengige kontrollfunksjonen gjør reberegninger for å kunne sammenligne med beregnet erstatningsavsetning fra aktuaravdelingen, og har avgitt sin rapport for 2021. Gjensidige Forsikring har engasjert BDO AS til å avgi uttalelse vedrørende internkontroll hos Gjensidige Forsikring knyttet til Brannkassene – ISAE 3402 – type 2. BDO AS evaluerer design og effektivitet samt tester etablerte kontroller som skal sikre integritet av systemet som er relevant for finansiell rapportering.

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

Vi har også lest og vurdert notene og funnet innholdet i samsvar med regelverket.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Revisors beretning 2021 for Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse



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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

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



Revisors beretning 2021 for Indre Østfold og Andebu Gjensidig
Brannkasse

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

Oslo, 30. mars 2022
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse

Postboks 13 • 1851 Mysen
Telefon: 69 84 54 00

Gjensidige Mysen

Anton H. Mysensg. 13 • 1850 Mysen

Gjensidige Rakkestad

Storgaten 13 • 1890 Rakkestad

Gjensidige Hobøl

Gulbringa 1 • 1825 Tomter

Gjensidige Marker

Storgata 55 • 1870 Ørje

Gjensidige Andebu

Andebu Sentrum 20 • 3158 Andebu

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



Gjensidige