



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 956 790 573
Organisasjonsform: Gjensidig forsikringselskap
Foretaksnavn: NORD-ODAL GJENSIDIG BRANNKASSE
Forretningsadresse: Sentrumsvegen 27
2120 SAGSTUA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Marit Helèn Lund
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.04.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 17.05.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING			
Opptjente bruttopremier		5 177 586	4 969 023
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		1 501 562	1 235 416
Sum premieinntekter for egen regning	4	3 676 024	3 733 607
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	2 953 639	2 919 396
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		2 121 169	1 728 575
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		142 195	777 389
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	1 978 974	951 186
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5	999 251	930 372
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for 5 mottatt gjenforsikring		203 741	160 673
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		1 202 992	1 091 045
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	4 561 577	4 418 027
Resultat av teknisk regnskap		-1 113 880	192 745
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto Inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler		574 693	843 189
Netto driftsinntekt fra eiendom		-53 158	-30 658
Verdiendringer på investeringer		-2 716 514	1 100 759
Realisert gevinst og tap på investeringer		221 834	999 276
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		809 356	634 348
Sum netto inntekter fra investeringer		-2 782 501	2 278 218
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter		19 369	2 449
Andre kostnader		74 180	37 963



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Resultat av ikke-teknisk regnskap		-2 837 312	2 242 704
Resultat før skattekostnad		-3 951 192	2 435 449
Skattekostnad	10	182 280	29 003
Resultat før andre inntekter og kostnader		-4 133 472	2 406 446
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-599 231	-219 143
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	-149 807	-54 785
Totalresultat		-4 582 896	2 242 088



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Sum immaterielle eiendeler		0	0
Investeringer			
Eierbenyttet eiendom	11	977 207	1 042 495
Bygninger og andre faste eiendommer		977 207	1 042 495
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Utlån og fordringer		493 792	638 451
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		493 792	638 451
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	12,13	12 460 402	13 847 022
Rentebærende verdipapirer	12	22 869 404	23 593 370
Utlån og fordringer	12,14	3 303 063	3 356 791
Andre finansielle eiendeler	12	113 600	113 600
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		38 746 469	40 910 783
Sum investeringer		40 217 468	42 591 729
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie			
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		63 417	468 060
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		63 417	468 060
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		0	0
Andre fordringer	12,14	616 056	709 964
Sum fordringer		616 056	709 964
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr		341 827	26 249
Kasse, bank		1 016 891	2 533 405
Andre eiendeler betegnet etter sin art	9	656 982	921 905
Sum andre eiendeler		2 015 700	3 481 559
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
SUM EIENDELER		42 912 641	47 251 312
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Fond m.v.			
Avsetning til naturskadekapital		6 473 894	6 237 786
Avsetning til garantiordningen		226 875	229 965
Annen opptjent egenkapital		23 761 250	28 577 164
Sum opptjent egenkapital	15	30 462 019	35 044 915
Sum egenkapital		30 462 019	35 044 915
Evigvarende ansvarlig lånekapital	12	7 000 000	7 000 000
Sum ansvarlig lånekapital m.v.		7 000 000	7 000 000
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		2 540 592	2 456 698
Brutto erstatningsavsetning	2,4	981 940	1 133 353
Sum brutto forsikringsforpliktelser		3 522 532	3 590 051
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser o.l.	9	377 387	411 532
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	78 500	38 211
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	94 572	62 099
Andre avsetninger for forpliktelser		0	148 659
Sum avsetninger for forpliktelser		550 459	660 501
Andre forpliktelser		1 144 573	629 537
Sum forpliktelser		1 144 573	629 537
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		233 059	326 307

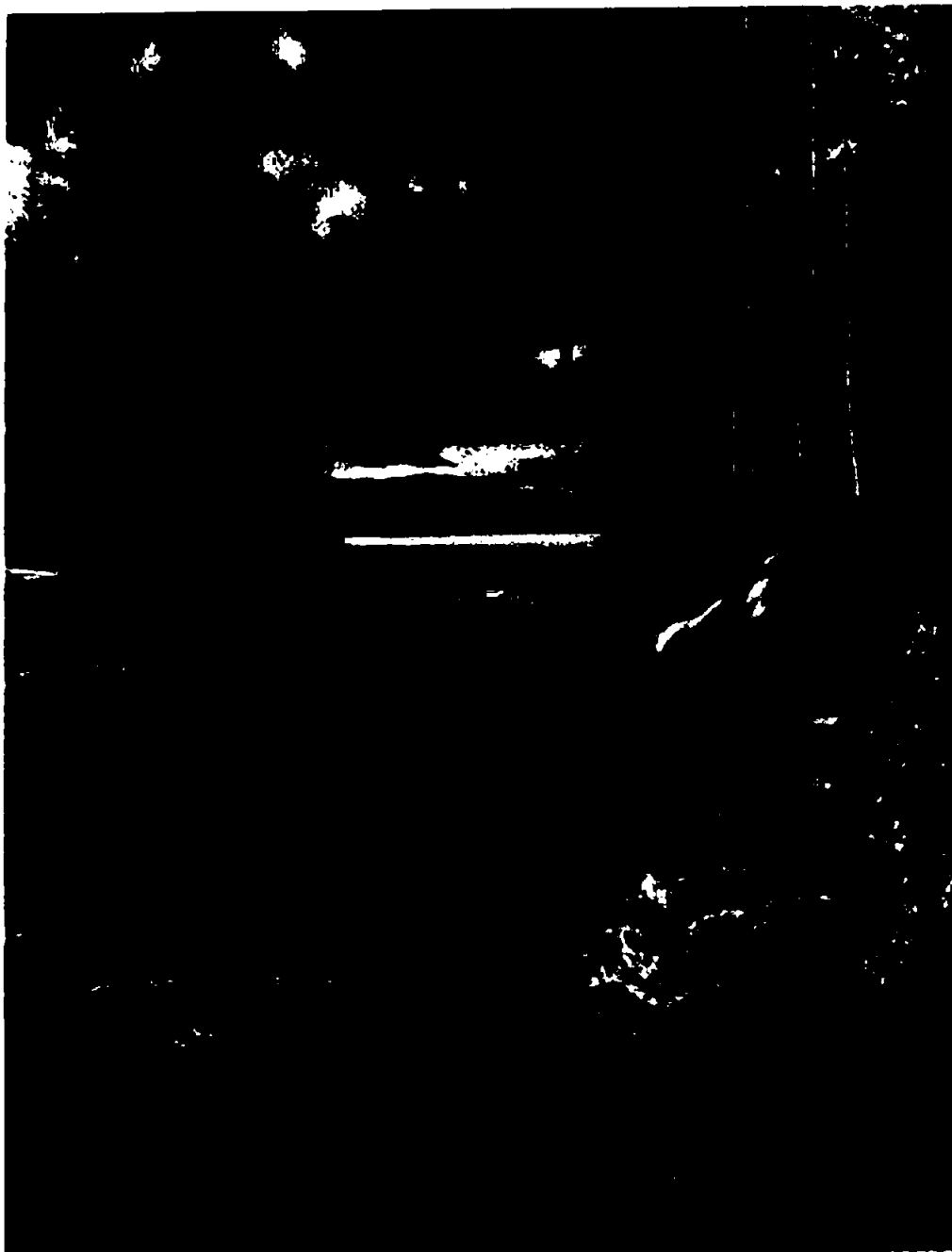


Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		233 059	326 307
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		42 912 642	47 251 311



ÅRSRAPPORT 2022
NORD-ODAL GJENSIDIG BRANNKASSE





Årsberetning 2022

Virksomhetens art og hvor den drives

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (NOGB) er et gjensidig lokalt forsikringselskap med konsesjon for brann- og naturforsikring i Nord-Odal kommune. Selskapet er eid og styrt av medlemmene. Medlem er enhver som er direkte forsikringstaker i selskapet eller har forsikringsprodukter i Gjensidige Forsikring ASA (Gjensidige) via NOGB. NOGB har en samarbeidsavtale med Gjensidige og representerer Gjensidige i Nord-Odal. Kontoret er lokalisert på Sand i Nord-Odal.

Vi har fullt ansvar for egen brannforretning, og dekker selv tap på inntil kr. 750.000 pr. skadetilfelle. Skadeomfang utover dette dekkes gjennom en reassuransavtale med Gjensidige. For risikoer over 100 millioner kr. tar Gjensidige selv ansvaret og NOGB mottar provisjon av premieinntekten.

Medarbeiderne deltar på opplæring og sertifisering som tilbys fra Gjensidige, og som er dekkende for de kravene som stilles til rådgivere i bransjene privat-, næringslivs- og landbruksforsikring. Samtlige medarbeidere er involvert i vår strategiske utvikling og deltar aktivt i vårt arbeid som lokal skadeforebygger, samfunnsaktør og rådgiver.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for 2022 er satt opp under forutsetning om fortsatt drift, samtidig som det vises til kapittelet «Utsikter fremover» nedenfor.

Arbeidsmiljøet

NOGB hadde totalt 3 ansatte på 2,9 årsverk ved utløpet av 2022. Sykefravær har vært 5,15 % som er høyere enn året før. Av dette er 4,75 % langtidsfravær. Det har ikke vært ulykker eller uhell knyttet til selskapets virksomhet. Alle medarbeidere inviteres til å delta aktivt for et godt arbeidsmiljø i det daglige arbeidet.

Likestilling

Selskapet ønsker kjønnsbalanse. Det var 3 ansatte, 2 kvinner og 1 mann i 2022. Selskapets styre har hatt 5 medlemmer, 2 kvinner, 2 menn og ansatte-representant.

Forskning og utvikling

Selskapet har ingen egne FoU-aktiviteter.

Ytre miljø

Selskapet har ikke særskilt klimaregnskap og innehar heller ikke miljøsertifisering. Brannkassens ordinære drift forurenses i svært liten grad det ytre miljø.

Ansvarsforsikring for brannkassen

NOGB har tegnet ansvarsforsikring for formueskade inkl. kontoransvar. Det er ikke tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring overfor foretaket.



Forsikrings- og forretningsrisiko

Resultatene i forsikringsvirksomheten har for 2022, i likhet med mange andre selskaper i bransjen, utviklet seg negativt i forhold til året før. Dette skyldes høyere erstatningskostnader på brann samt noe økning i de totale driftskostnadene.

Finansiell risiko

NOGB har plassert finansielle midler hos en ekstern forvalter Industrifinans AS. Midlene er plassert i forskjellige typer obligasjoner, aksjer og pengemarked for å spre risikoen. Styret har vedtatt og fulgt opp retningslinjer for kapitalforvaltningen og investeringsstrategien. Midlene er plassert for avkastning på lang sikt og i tråd med kapitalforvaltningsforskriften fastsatt av Finansdepartementet. Alle plasseringer bokføres og måles til markedsverdi. Brannkassa eier forretningsbygget på Sand, og leier ut en del av dette til én leietager.

For 2022 viser det ikke-tekniske regnskapet et lavere resultat enn for 2021.

Den finansielle risikoen er gjennomgått i ORSA-rapporten, se note 3 for detaljer vedrørende regulatorisk kapitalkrav.

Resultat, investeringer, finansiering og likviditet

Opptjent bruttopremie endte på 5,18 mill. kr. i 2022 mot 4,97 mill. kr. i 2021.

Reassuranse-premien for brann og natur ble for 2022 på 1,5 mill. kr. mot 1,24 mill. kr. året før.

Mottatte provisjoner fra Gjensidige var på 2,95 mill. kr. i 2022 mot 2,92 mill. kr. i 2021, en økning på 1,2 %.

Erstatningskostnadene for egen regning ble på 1,98 mill. kr. i 2022 mot 0,95 mill. kr. i 2021. Skadeprosenten ble dermed på 53,8 % i 2022 mot 25,5 % i 2021. Dette er en moderat skadeprosent og i 2022 var det kun en større skade som var over egenandelen på reassuranse på kr. 750.000.

Kostnadene for 2022 beløp seg til 5,8 mill. kr. mot 5,5 mill. kr. for 2021. Dette gir en kostnadsprosent på 76,5 % for 2022, som er noe høyere i forhold til året før da kostnadsprosenten var på 69,4 %.

Combined ratio som er summen av skadeprosent og kostnadsprosent ble for 2022 130,3 % mot 94,9 % for 2021.

Resultat av teknisk regnskap viser et underskudd på kr. -1.113.880 for 2022, mot et overskudd på kr. 192.745 i 2021.

Resultat av det ikke-tekniske regnskapet viste et underskudd på -2,8 mill. kr. for 2022 mot et overskudd på 2,2 mill. kr. for 2021, som er 5,1 mill. kr. lavere.

Den totale kundeporteføljen økte fra 36,3 mill. kr. ved årsslutt i 2021 til 39 mill. kr. ved årsslutt i 2022, en økning på 7,4 % i løpet av året.



Privatporteføljen er størst på 28,3 mill.kr. mens landbruks- og næringslivsporteføljen er på nesten 10,7 mill. kr.

Kontantstrømmen var negativ for året og selskapet har en kontantbeholdning på 4,3 mill. kr. pr. 31.12.2022.

NOGBs totalbalanse var kr. 42.912.642 ved utgangen av 2022, mot kr. 47.251.311 året før, d. v. s. en nedgang på kr. 4.338.669. Solvensmarginen var 127 % i 2022 mot 161 % i 2021 regnet mot minstekapitalkravet. Reduksjonen skyldes økt minstekapitalkrav, fra 2,5 mill. euro for 2021 til 2,7 mill. euro for 2022.

Selskapets finansielle stilling er krevende. Kostnadsprosenten er høy, og det er nødvendig med vesentlige innsparinger for å få denne ned på et akseptabelt nivå. Styret tok i Q4 2021 kontakt med aktuelle samarbeidspartnere for å sikre at kundene og de ansatte i Nord-Odal fortsatt skulle bli ivaretatt på best mulig måte fremover – se neste kapittel.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av NOGB sine eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. Styret kjenner ikke til øvrige forhold som er av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat.

Utsikter fremover

Avtalen med Gjensidige Forsikring ASA gjelder fra 1.1.2021 og frem til 31.12.2025, d. v. s. at det gjenstår 3 år av avtaleperioden.

Inntjeningsforventningen innen forsikring er nøkternt optimistisk. Selskapet har normalt relativt god inntjening på egen brannforretning grunnet relativt lave brannskadeutbetalinger i forhold til bransjen ellers. Agenturvirksomheten for Gjensidige har gått bedre enn forventet, og provisjonen er økt noe selv om provisjonssatsen er redusert. Markedstrender og nye måter å distribuere forsikringstjenester på stiller økte krav til fleksibilitet og omstillingsevne. Selskapets styrke er et sterkt merkenavn og meget kompetente ansatte med gode relasjoner i markedet.

Rentenivået har vært noe økende gjennom 2022 og avkastning på investert kapital kan bli noe høyere.

Daglig leder sa opp sin stilling i oktober 2021, og hadde sin siste arbeidsdag i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse 31. januar 2022.

Styret tok avgjørelsen om å innlede samarbeid med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse fra 1. februar 2022. Formål var å utrede og planlegge hvordan brannkassen kunne driftes for fremtiden for å ivareta kundene og de ansatte i brannkassen på best mulig måte i årene som kommer. Fra 1.2.2022 har Marit Lund fra IØA fungert som daglig leder.

Styret og generalforsamlingen besluttet etter gjennomførte forhandlinger å fusjonere med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse. Søknad om tillatelse til fusjon ble sendt Finanstilsynet i Q4 2022. Tilsvar på Finanstilsynets tilbakemelding ble sendt i midten av februar 2023, og endelig svar fra Finanstilsynet forventes i løpet av 1. kvartal 2023.



Fusjonen skal gjelde med tilbakevirkende kraft fra 1.1.2023. Alle kunder i Nord-Odal varsles, men fusjonen medfører ingen endringer av betydning for dem. Styreleder og nestleder blir hhv. styremedlem og varamedlem i styret i det fusjonerte selskapet.

I h. t. kriteriene i Regnskapsloven §1-6 og Åpenhetsloven er Nord-Odal Gjensidig Brannkasse alene ikke pliktig til å rapportere på dette til fristen 30.6.2023. Når fusjonen er gjennomført, blir rapportering i h.t. Åpenhetsloven ivaretatt av den fusjonerte brannkassen.

Disponering av regnskapsresultatet for 2022

Årets underskudd på kr. -4.582.896 foreslås disponert som følger:

Endring naturskadefondet	-236.108
Avsetning til skadeforsikringsselskapenes garantiordning	3.090
Netto aktuarielle tap – ytelsespensjon	449.424
Overføring fra egenkapitalen	4.366.490

Dokument Årsberetning 2022 er signert elektronisk av:

Signert 27.03.23 av Holth, Ole Theodor med BankID.

Signert 31.03.23 av Selnes, Lise med BankID.

Signert 30.03.23 av Andreassen, Merete Foss med BankID.

Ole Theodor Holth
Styreleder

Lise Selnes
Styrets nestleder

Merete Foss Andreassen
Styremedlem

Signert 28.03.23 av Haugland, Alf Aage med BankID.

Signert 27.03.23 av Lund, Marit Helen med BankID.

Signert 30.03.23 av Berge, Tove med BankID.

Alf Aage Haugland
Styremedlem

Marit Helen Lund
Administrasjon

Tove Berge



Resultatregnskap

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Noter	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		5.177.586	4.969.023
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-1.501.562	-1.235.416
Sum premieinntekt for egen regning	4	3.676.024	3.733.607
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	2.953.639	2.919.396
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-2.121.169	-1.728.575
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		142.195	777.389
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-1.978.974	-951.186
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5	-999.251	-930.372
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5	-203.741	-160.673
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring		0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-1.202.992	-1.091.045
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-4.561.577	-4.418.027
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-1.113.880	192.745
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		574.693	843.189
Netto driftsinntekt fra eiendom		-53.158	-30.658
Verdiendringer på investeringer		-2.716.514	1.100.759
Realisert gevinst og tap på investeringer		221.834	999.276
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-809.356	-634.348
Sum netto inntekter fra investeringer		-2.782.501	2.278.218
Andre inntekter		19.369	2.449
Andre kostnader		-74.179	-37.962
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		-2.837.311	2.242.704
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-3.951.192	2.435.449
Skattekostnad	10	-182.280	-29.003
RESULTAT FØR ANDRE INNETEKTER OG KOSTNADER		-4.133.472	2.406.446
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-599.231	-219.143
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	149.807	54.785
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-449.424	-164.358
TOTALRESULTAT		-4.582.896	2.242.088



Balanse

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

	Noter	31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	11	977.207	1.042.495
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer		493.792	638.451
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	12, 13	12.460.402	13.847.022
Rentebærende verdipapirer	12	22.869.404	23.593.369
Utlån og fordringer	12, 14	3.303.063	3.356.791
Andre finansielle eiendeler	12	113.600	113.600
Sum investeringer		40.217.469	42.591.729
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f. andel-brto erstatn. avsetning		63.417	468.060
Sum gj.f. andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger		63.417	468.060
Fordringer			
Andre fordringer	12, 14	616.056	709.964
Sum fordringer		616.056	709.964
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr		341.827	26.249
Kasse, bank		1.016.891	2.533.405
Pensjonsmidler	9	656.982	921.905
Sum andre eiendeler		2.015.700	3.481.559
SUM EIENDELER		42.912.642	47.251.311



Nord-Odal Gjensidig Brannkasse	Noter	31.12.2022	31.12.2021
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond		6.473.894	6.237.786
Avsetning til garantiordningen		226.875	229.965
Annen opptjent egenkapital		23.761.250	28.577.164
Sum opptjent egenkapital	15	30.462.019	35.044.915
Ansvarlig lånekapital mv.			
Evigvarende ansvarlig lånekapital		7.000.000	7.000.000
Sum ansvarlig lånekapital mv.	12	7.000.000	7.000.000
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		2.540.592	2.456.698
Brutto erstatningsavsetning	2, 4	981.940	1.133.353
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4	3.522.532	3.590.051
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	9	377.387	411.532
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	78.500	38.211
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	94.572	62.099
Andre avsetninger for forpliktelser		0	148.659
Sum avsetninger for forpliktelser		550.459	660.501
Forpliktelser			
Andre forpliktelser		1.144.573	629.537
Sum forpliktelser		1.144.573	629.537
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		233.059	326.307
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		42.912.642	47.251.311

Dokument FOR SIGNERING RESULTAT OG BALANSE 31.12.2022 N-O er signert elektronisk av:

Signert 27.03.23 av Holth, Ole Theodor med BankID.

Signert 31.03.23 av Selnes, Lise med BankID.

Signert 30.03.23 av Andreassen, Merete Foss med BankID.

Ole Theodor Holth
Styreleder

Lise Selnes
Styrets nestleder

Merete Foss Andreassen
Styremedlem

Signert 28.03.23 av Haugland, Alf Aage med BankID.

Signert 27.03.23 av Lund, Marit Helen med BankID.

Signert 27.03.23 av Berge, Tove med BankID.

Alf Aage Haugland
Styremedlem

Marit Helen Lund
Administrasjon

Tove Berge



Oppstilling av endringer i egenkapital

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 31.12.2020	6.916.105	237.377	-	(2.475.277)	29.124.621	32.802.826
1.1.-31.12.2021						
Resultat før andre inntekter og kostnader	321.680	(7.412)	-	-	2.092.178	2.406.446
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(219.143)		(219.143)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				54.785		54.785
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(164.358)	-	(164.358)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(164.358)	-	(164.358)
Totalresultat	321.680	(7.412)	-	(164.358)	2.092.178	2.242.088
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2021	6.237.786	229.965	-	(2.639.635)	31.216.799	35.044.915
1.1.-31.12.2022						
Resultat før andre inntekter og kostnader	236.108	(3.090)	-	-	(4.366.490)	(4.133.472)
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				(599.231)		(599.231)
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				149.807		149.807
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(449.424)	-	(449.424)
Sum andre inntekter og kostnader	-	-	-	(449.424)	-	(449.424)
Totalresultat	236.108	(3.090)	-	(449.424)	(4.366.490)	(4.582.896)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond					-	-
Egenkapital 31.12.2022	6.473.894	226.875	-	(3.089.059)	26.850.309	30.462.019



Kontantstrøm

	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier direkte forsikring	5 281 480	5 048 650
Utbetalte gjensikringspremier	-1 501 562	-1 235 416
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir.forsikring	-2 272 583	-6 610 828
Innbetalte gjensikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	401 617	5 196 963
Betalte driftskostnader	-2 831 905	-4 050 031
Netto inntaunnskter	-73 456	357 687
Betalte skatter	0	107 072
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 016 409	-1 185 903
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	153 672	-541 223
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	-389 500	2 250 000
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	5 405	-2 918 386
Netto kontantstrøm av eiendom	12 130	90 000
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-335 540	-29 715
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-553 833	-1 149 325
Netto kontantstrøm for perioden	-1 570 242	-2 335 227
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-1 570 242	-2 335 228
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	5 890 196	8 225 424
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	4 319 954	5 890 196
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3 303 063	3 356 791
Kontanter og bankinnskudd *	1 016 891	2 533 405
Sum kontanter og kontantekvivalenter	4 319 954	5 890 196
* Herav bundet på skattelekkkonto	184 168	181 922

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2022 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. IFRS står for International Financial Reporting Standards og er et felles regelverk for EU.

Nye standarder anvendt

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2022.

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 2022, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette foretaksregnskapet. 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 sikringsbokføring.

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

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



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

Endringene i IFRS 4 tillater foretak som overveiende driver forsikringsvirksomhet 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.

Nord-Odal 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 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.

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

Forsikringsrelaterte driftskostnader består av forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkludert 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 enkeltdeler har ulik utnyttbar levetid, regnskapsføres de som separate komponenter.

Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som brukes av Nord-Odal Gjensidig Brannkasse i utøvelse av sin virksomhet.

Etterfølgende utgifter

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



Investerings eiendommer

Eiendom som leies ut eller er rene investeringsobjekter, eller begge deler klassifiseres som investerings eiendommer. Disse eiendommene benyttes ikke i produksjon, levering av varer eller tjenester, eller til administrative formål.

Ved førstegangsinnregning vurderes investerings eiendommene til kost, det vil si kjøpesum inkludert direkte henførbare kostnader ved kjøpet. Investerings eiendommer avskrives ikke.

Investerings eiendommene vurderes deretter til virkelig verdi, og alle verdiendringer innregnes i resultatet.

Virkelig verdi baseres på markedspriser, eventuelt justert for forskjeller i type, lokasjon eller tilstand til den enkelte eiendom. Der markedspriser ikke er tilgjengelig vurderes eiendommene individuelt ved at forventet fremtid netto kontantstrøm diskonteres med avkastningskravet for den enkelte investering. I netto kontantstrøm hensyntas eksisterende leiekontrakter og forventninger om fremtidig leieinntekter basert på dagens utleiemarked. Avkastningskravet fastsettes ut fra forventet fremtidig risikofri rente og en individuelt fastsatt risikopremie, avhengig av utleiesituasjon og byggets beliggenhet og standard.

Det foretas også en vurdering mot observerte markedspriser. Verdsettelsen utføres både av eksterne og intern ekspertise, som har betydelig erfaring i å verdsette tilsvarende eiendommer i geografiske områder hvor foretakets investerings eiendommer er lokalisert. Ved bruksendringer og reklassifisering til eierbenyttet eiendom, benyttes virkelig verdi på reklassifiseringstidspunktet som anskaffelseskost for etterfølgende måling.

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 derivater
- 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 førstegangs-innregning 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.

Nord-Odal 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.

Nord-Odal 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 og fordringer, utlån, fordringer i forbindelse med direkte forretninger og gjenforsikringer, andre fordringer og kontanter og kontantekvivalenter.

Finansielle derivater

Finansielle derivater benyttes i styringen av aksje-, rente- og valutaeksponeringen for å oppnå ønsket risiko og avkastning. Instrumentene benyttes både til handelsformål og for å sikre andre balanseposter. All handel av finansielle derivater foregår innenfor strengt definerte rammer.



Transaksjonsutgifter innregnes i resultatet når de påløper. Etter førstegangsinnregning måles derivatene til virkelig verdi og endringer i verdien innregnes i resultatet.

I kategorien finansielle derivater inngår klassene finansielle derivater målt til virkelig verdi over resultatet.

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har ingen finansielle instrumenter i denne kategorien.

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 12.

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 kontraktsmessige 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.

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.

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 pensjoningstidspunktet. 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 førstegangsinngrensning 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

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse opererer som agent på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. For disse tjenestene mottas det provisjoner. For de tjenester Gjensidige Forsikring ASA yter Nord-Odal 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 forutsetninger og kilder til estimeringsusikkerhet som innebærer en betydelig risiko for en vesentlig justering av den balanseførte verdien av forsikringsforpliktelser i løpet av det neste regnskapsåret

Forsikringsforpliktelser

Bruk av estimater ved beregning av forsikringsforpliktelser gjelder hovedsakelig erstatningsavsetninger.

Forsikringsprodukter deles i hovedsak i to hovedgrupper, bransjer med kort eller lang avviklingstid. Med avviklingstid menes hvor lang tid det går fra et tap eller en skade inntreffer (skadedato) til tapet eller skaden er meldt og deretter utbetalt 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 Nord-Odal Gjensidig Brannkasse. En helhetlig styring av risiko sikrer at ulike risikoer vurderes og håndteres på en konsistent måte. Formålet med risikostyring i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er at risikoeksponeringen ikke skal overstige risikoevnen. Gjennom en sterk risikostyring vil risikoer identifiseres, analyseres, kvantifiseres og styres både med sikte på å redusere usikkerhet og store økonomiske tap. Foretaket sin virksomhet innebærer både forsikringsmessig og finansiell risiko. Den forsikringsmessige risiko er knyttet til



brann- og naturskadeforsikring overfor foretakets kunder, mens finansrisikoen er relatert til foretakets investeringsrisiko hovedsakelig knyttet til foretakets kapitalforvaltning.

Organisering

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

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

Forsikringsrisiko

Hovedgrunnlaget for forsikring er overføring av risiko fra forsikringstaker til forsikringsselskap. Nord-Odal Gjensidig Brannkasse mottar forsikringspremie fra et stort antall forsikringstakere, og til gjengjeld forplikter man seg som forsikringsgiver til å betale erstatning dersom en skade inntreffer. Forsikringsrisiko vil derfor utgjøre en stor del av den totale risikoeksponeringen. Forsikringspremier mottas på forhånd, og avsettes for å dekke fremtidige 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.

Nord-Odal 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 reassuransebeskyttelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2022 er egenregningen 750.000 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 forsikringsselskapene i tilknytning til brannforsikrede objekter. Gjennom denne ordningen blir Nord-Odal Gjensidig Brannkasse eksponert for sin markedsandel (basert på brannforsikringssum) av summen av



erstatningene i det norske markedet. Poolen kjøper, på vegne av medlemmene, et eget reassuransprogram, noe som ytterligere reduserer risikoeksponeringen til medlemsforetakene. Forsikringsrisikoen vurderes som moderat med de reassuransedekninger som er kjøpt.

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse

Skadefrekvens og erstatningsstørrelse, gjennomsnittsskade, kan påvirkes av flere faktorer. En økning i skadefrekvens kan være sesongbetont eller skyldes mer varig påvirkning. For forsikring av bygninger, inventar og løsøre vil vinterkulde føre til økt skadefrekvens for eksempel på grunn økt bruk av elektrisk strøm og fyring for oppvarming av hus. Mer varige endringer i skadefrekvensnivå kan oppstå for eksempel på grunn av endret kundeatferd og nye skadetyper. En varig endring i skadefrekvensnivå vil ha stor påvirkning på lønnsomheten. For brannforsikring er skadefrekvensen på et mye lavere nivå enn i mange andre bransjer.

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

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

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

Sensitivitetsanalyse – forsikringsforpliktelser

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)	2022	2021
Brannforsikring	8.401	9.881
Naturskadeforsikring	7.502	8.433
Totalt	15.903	18.314



Kapitalstyring

Kjernen i forsikring er overføring av risiko, og foretaket er eksponert for risiko både innen forsikrings- og investeringsvirksomheten. Identifisering, kvantifisering og styring av risiko utgjør en vesentlig del av virksomheten. Ethvert forsikringsforetak må sørge for at kapitalbasen er tilstrekkelig i forhold til risikoeksponeringen. På den annen side har solvenskapital, eller egenkapital, en kostnad. Et viktig mål for kapitalstyring er å balansere disse to aspektene. Foretakets mål for kapitalstyring er å sikre tilstrekkelig kapitalisering i forhold til negative utfall uten at det skaper en vanskelig finansiell situasjon, samt sørge for at foretakets kapital anvendes på en mest mulig effektiv måte.

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

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

Regulatorisk kapitalkrav

Det regulatoriske kapitalkravet er beregnet ved bruk av standardformel i henhold til Solvens II-regler. Kapitalkravet for foretaket er 9,326 mill. kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 34,323 mill. kroner. Dette gir en solvensmargin på 368 prosent.

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

Tabell 1 til 5 er i 1000 kroner.

Tabell 1 – Regulatorisk solvenskapitalkrav (SCR)

Beløp i hele tusen	2022	2021
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	34.323	39.674
Solvenskapitalkrav (SCR)	9.326	10.623
Overskuddskapital	24.997	29.051
Solvensmargin etter Solvency II	368 %	373 %

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

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

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



Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)

Beløp i hele tusen	2022	2021
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	4.197	4.780
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	2.332	2.656
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	27.818	24.374
Minstekapitalkrav (MCR)	27.818	24.374
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	127 %	161 %

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 24.160 mill. kroner fra kapitalgruppe 1.

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

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

Tabell 3 – Tellende kapital til å møte kravet til kapital

Beløp i hele tusen	2022	2021
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	29.660	34.362
- Kapitalgruppe 2	7.974	7.738
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	37.634	42.100
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	35.223	39.237
- Kapitalgruppe 2 for Solvens II formål	2.411	2.863
Total tellende ansvarlig kapital SCR	37.634	42.100

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	982	932	-50
Premieavsetning for skadeforsikringer	2.541	1.587	-954
Risikomargin			0
Sum forsikringstekniske avsetninger	3.523	2.519	-1.004

Erstatningsavsetningene for skadeforsikringer er diskontert i Solvens II, mens erstatningsavsetningene ikke er diskontert i regnskapstallene. Alle øvrige forutsetninger for Solvens II formål er identiske med de regnskapsmessige forutsetninger.

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

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

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

Regulatorisk solvenskapitalkravet er bygget opp for å ta høyde for ulike risikokilder. Markedsrisiko er den største risikoen for Nord-Odal Gjensidig Brannkasse. Innen skadeforsikring er risikoen hovedsakelig knyttet til usikkerhet i forsikringsresultatet for det neste året (premierisiko), samt at risikoen for at erstatningsavsetningene ikke er tilstrekkelige (reserverisiko). Motpartsrisiko og operasjonell risiko bidrar også til kapitalkravet.

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

Tabell 5 – Regulatorisk solvenskapitalkrav

Beløp i hele tusen	2022	2021
Tilgjengelig kapital	34.323	39.237
Kapitalkrav for skadeforsikringer	2.984	2.411
Kapitalkrav for markedsrisiko	6.617	8.441
Kapitalkrav for motpartsrisiko	2.461	2.470
Diversifisering	-2.891	-2.847
Basis solvenskapitalkrav	9.171	10.474
Operasjonell risiko	155	149
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	9.326	10.623

Regulatorisk usikkerhet

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



4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	4.649.518	611.962	5.261.480
Gjenforsikringsandel	-1.404.601	-96.961	-1.501.562
For egen regning	3.244.917	515.001	3.759.918
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	4.577.050	600.536	5.177.586
Gjenforsikringsandel	-1.404.601	-96.961	-1.501.562
For egen regning	3.172.449	503.575	3.676.024
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-1.853.703	-267.467	-2.121.169
Gjenforsikringsandel	142.195	-	142.195
For egen regning	-1.711.508	-267.467	-1.978.974
Påløpte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-2.081.796	-330.817	-2.412.613
Inntruffet tidligere år brutto	228.093	63.351	291.444
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	2.250.571	290.022	2.540.592
Brutto erstatningsavsetning	644.357	337.582	981.940



5. Kostnader

	2022	2021
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	14 018	0
Lønns- og personalkostnader	2 671 962	3 390 285
Honorarer til lisensvalgte	373 680	205 360
IKT-kostnader	140 102	150 006
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	328 669	313 190
Andre kostnader	2 234 918	1 448 570
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-4 561 577	-4 418 027
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-490 298	-590 136
Avgitt øvrige salgskostnader	-507 734	-338 575
Sum	203 741	160 673
Herav salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	490 298	590 136
Provisjon	1 219	1 661
Øvrige salgskostnader	507 734	338 575
Sum	999 251	930 372
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	2 093 205	2 663 049
Arbeidsgiveravgift	424 009	464 411
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	112 687	188 271
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	27 104	42 414
Pensjonskostnader - ytelsesbasert pensjonsordning	14 958	12 140
Sum lønns- og personalkostnader	2 671 962	3 390 285
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	328 669	231 690
Rådgivning - annen rådgivning	0	81 500
Sum	328 669	313 190

6. Lønn og godtgjørelse

	2022	2021
Gjennomsnittlig antall ansatte	3	4
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder 31.01.2022	231 035	835 000
-Daglig leder fra 01.02.2022, ikke ansatt men innleid fra I&A	550 000	86 724
-Styret	323 780	197 860
O. Holth	144 040	80 300
Berge	55 660	29 040
Seines	46 640	22 440
M. Andreassen	38 720	29 040
Haugland	38 720	29 040
A. Melleby	0	8 000
-Valgkomite	13 600	7 500
Vangen	13 600	3 000
Tangen	0	3 000
H. Knapper	0	1 500
-Generalforsamling	36 300	0

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2022	2021
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	4 561 577	4 418 027
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	4 561 577	4 418 027

8. Transaksjoner mellom Nord-Odal Gjensidig Brannkasse og Gjensidige Forsikring ASA

Til gode hos andre forsikringsforetak

Våre tilgodehavender fra Gjensidige Forsikring ASA er inkludert i 'andre fordringer' med kr. 572.704.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

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

	2022	2021
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	2.899.381	2.872.284
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	54.258	42.297
Mottatt provisjon fra Nordea Direct Bank ASA	0	4.815
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	2.953.639	2.919.396

Administrasjonskostnader

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

	2022	2021
Kostnader brannforetningen	265.469	263.569
Kostnader øvrige tjenester	224.846	239.093

9. Pensjon

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretakets pensjonsordninger oppfyller lovens krav. Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har både innskuddsbaserte og ytelsesbaserte pensjonsordninger for sine ansatte. Den ytelsesbaserte pensjonsordningen er lagt i en egen pensjonskasse og er lukket for nyansatte. Nyansatte blir meldt inn i den innskuddsbaserte pensjonsordningen.

Innskuddsbasert pensjonsordning

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

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

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



Ytelsesbasert pensjonsordning

Beskrivelse av ordningen

Alderspensjon sammen med 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 Nord-Odal Gjensidig Brannkasse pensjonsforpliktelser overfor enkelte arbeidstakere ut over den ordinære kollektivavtalen. Dette gjelder ansatte med lavere pensjonsalder, arbeidstakere med lønn over 12 G og tilleggspensjoner.

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

Aktuarielle forutsetninger

Fastsatte aktuarielle forutsetninger fremkommer av tabellen. Diskonteringsrenten er den forutsetningen som har størst innvirkning på verdien av pensjonsforpliktelsen. Lønnsregulering, pensjonsregulering og G-regulering er basert på historiske observasjoner og forventet fremtidig inflasjon. Lønnsveksten er i 2022 satt til 3,7 prosent for alle medlemmer uavhengig av alder (3,0 justert for alder basert på avtagende lønnskurve). Den ettårige nominelle lønnsveksten 2021/2022 var beregnet til 3,00 prosent på grunn av en antakelse om at høy alder og en lukket pensjonsordning ga lavere lønnsvekst enn markedet ellers. Det har vist seg at denne sammenhengen ikke var signifikant.

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 markedsforsventninger 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.

Nord-Odal 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. Denne risikoen (renterisikoen) må ses i sammenheng med renterisikoen for forsikringsforpliktelsene på passivasiden. 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 må testes om bruken av midlene har en begrensning. Det forventes at deler av overfinansieringen vil bli brukt til å finansiere ny opptjening eller bli tilbakeført til sponsor. En reduksjon i forpliktelsene (som for eksempel som følge av renteoppgang) vil bli delvis motvirket av en økning i potensiell overfinansieringen. 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 4,2 år (4,8). Porteføljeverdien vil falle med cirka 3,7 prosent ved et parallelt skift i rentekurven på pluss ett prosentpoeng.

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 11,6 prosent ved et parallelt skift i hele rentekurven (rentefall) på minus et prosentpoeng. Verdien vil falle med 9,6 prosent ved en renteøkning på ett prosentpoeng.

I situasjonen med en rentenedgang vil nåverdien av pensjonsforpliktelsen øke og obligasjonene vil stige i verdi. Rentedurasjon i forpliktelsen er høyere enn rentedurasjonen i pensjonsmidlene. Dette vil, alt annet like, lede til økte netto forpliktelser og et estimatavvik (tap).

Kreditrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kreditrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade». Dersom kreditrisiko på global basis økte med en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) ville det lede til et fall på cirka 6,8 prosent i pensjonsmidlene.

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

Aksjerisiko

Pensjonsmidlene er eksponert mot aksjemarkedet gjennom aksjefond. Ved utgangen av året var eksponeringen 6,1 prosent. Markedsverdien av aksjer svinger kraftig. Pensjonskassen måler løpende aksjerisikoen i pensjonsmidlene basert på prinsipper i Solvens II. Prinsippene for måling av aksjerisiko baseres på at risikoen øker når aksjer stiger i verdi og at risikoen faller når aksjer har falt i verdi. Per 31. desember 2022 er risikoen (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) satt til 30,9 prosent.

Valutarisiko

Alle plasseringer i utenlandske rentefond valutasikres. Det er investert i valutasikrede fond. Pensjonsmidlene var ved utgangen av året valutaeksponert med cirka 3,4 prosent. En betydelig valutaendring på global basis, basert på en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen), betyr et tap på valutaposisjonen på 25 prosent, eller 1,5 prosent på pensjonsmidlene.

Levetid og uførhet

Levetidsforutsetningene er fra og med 2022 basert på tabellen K2013FT som har erstattet K2013BE. Endringen er basert på de historiske resultatene.



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 3,4 prosent økning av forpliktelsen. Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng lavere faller forpliktelsen med 2,8 prosent. Dersom G øker med ett prosentpoeng faller forpliktelsen med 1,4 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 selskapet måtte innbetale ekstra pensjonsmidler for å dekke opp for den nedre grensen. Under visse forutsetninger vil også selskapet få tilbakebetalt pensjonsmidler.

I Gjensidige Pensjonskasse måles risiko basert på krav fastsatt av Finanstilsynet i form av stress tester. Disse testene skal reflektere 99,5 prosent «value at risk». Pensjonskassen har en solvenskapitaldekning på 141 prosent uten bruk av overgangsregler per 30. september 2022, noe som tilsier at det ikke er krav om å tilføre pensjonsmidler for å bedre pensjonskassens soliditet.

Privat avtalefestet pensjonsordning (AFP)

Nord-Odal 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 medlemmene. En fordelingsnøkkel basert på foretakets andel av samlet årlig lønn vil ikke kunne aksepteres da denne nøkkelen er for enkel og ikke vil reflektere de økonomiske forpliktelsene på en adekvat måte.



	Sikret 2022	Usikret 2022	Sum 2022	Sikret 2021	Usikret 2021	Sum 2021
Antall aktive medlemmer	1	0	1	1	0	1
Antall pensjonister	3	3	6	3	2	5
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	4.106.407	411.533	4.517.939	4.789.691	411.658	5.201.349
Årets pensjonsopptjening	25.065	0	25.065	22.410	0	22.410
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	3.910	0	3.910	3.496	0	3.496
Rentekostnad	81.307	8.148	89.455	76.893	6.636	83.529
Aktuarielle gevinster og tap	112.573	-5.786	106.787	-485.350	28.199	-457.150
Utbetalte ytelser	-275.713	-31.580	-307.293	-267.683	-30.243	-297.926
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-47.341	-4.926	-52.268	-33.050	-4.718	-37.768
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	0	0	0
Pr. 31.12	4.006.207	377.389	4.383.596	4.106.407	411.533	4.517.939
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	5.028.307	0	5.028.307	5.666.631	0	5.666.631
Renteinntekt	99.560	0	99.560	93.796	0	93.796
Avkastning ut over renteinntekt	-492.445	0	-492.445	-676.294	0	-676.294
Bidrag fra arbeidsgiver	350.812	4.926	355.739	244.907	4.718	249.625
Utbetalte ytelser	-275.713	0	-275.713	-267.683	0	-267.683
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-47.341	-4.926	-52.268	-33.050	-4.718	-37.768
Pr. 31.12	4.663.181	0	4.663.181	5.028.307	0	5.028.307
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	4.006.207	377.389	4.383.596	4.106.407	411.533	4.517.939
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-4.663.181	0	-4.663.181	-5.028.307	0	-5.028.307
Netto pensjonsforpliktelse/(pensjonsmidler)	-656.974	377.389	-279.585	-921.900	411.533	-510.367
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	25.065	0	25.065	22.410	0	22.410
Rentekostnad	81.307	8.148	89.455	76.893	6.636	83.529
Renteinntekt	-99.560	0	-99.560	-93.796	0	-93.796
Arbeidsgiveravgift	3.910	0	3.910	3.496	0	3.496
Pensjonskostnad	10.722	8.148	18.870	9.002	6.636	15.638
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm kostnader inkl provisjon for mottatt gjensikring og salgskostnader	10.722	8.148	18.870	9.002	6.636	15.638
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01			3.519.522			3.300.378
Avkastningen på pensjonsmidler			492.445			676.294
Endringer i demografiske forutsetninger			932.375			-406.856
Endringer i økonomiske forutsetninger			-825.588			-50.294
Virkingen av den øvre grensen for eiendelen			0			0
Akkumulert beløp pr. 31.12.			4.116.754			3.519.522
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			3,73 %			1,98 %
Lønsregulering			3,70 %			3,00 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,70 %			3,00 %
Pensjonsregulering			0,00 %			0,00 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			112.687			188.271
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LONNHO			27.104			42.414
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LONNHO neste år			27.131			42.455
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			350.812			244.907

Prosent	Endring i pensjonsforpliktelse 2022	Endring i pensjonsforpliktelse 2021
Sensitivitet		
- 1 %-poeng diskonteringsrente	11,90 %	11,60 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-9,80 %	-9,60 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-3,30 %	-2,80 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	3,80 %	3,40 %
- 1 %-poeng G-regulering	1,40 %	1,40 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-1,40 %	-1,60 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	9,60 %	10,00 %
10 % redusert dødelighet	3,10 %	3,50 %
10 % økt dødelighet	-4,20 %	-4,70 %



	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsatt teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsatt teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM pr. 31.12.2022
Verdsattelseshierarki 2022				
Aksjer og andeler	-	326.423	-	326.423
Obligasjoner	-	4.336.758	-	4.336.758
Sum	-	4.663.181	-	4.663.181

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsatt teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsatt teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM pr. 31.12.2021
Verdsattelseshierarki 2021				
Aksjer og andeler	-	980.520	-	980.520
Obligasjoner	-	3.952.249	-	3.952.249
Derivater	-	95.538	-	95.538
Sum	-	5.028.307	-	5.028.307



10. Skatt

	2022	2021
Midlertidige forskjeller		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-670.233	-622.461
Regnskapsmessig avsetning	0	-148.659
Pensjonsforpliktelse	279.595	510.373
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-390.638	-260.747
Estimatavvik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	-390.638	-260.747
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer		
Koronatiltak		
Fremførbart underskudd	-1.627.169	-605.739
Netto midlertidige forskjeller	-2.017.807	-866.486
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	-504.452	-216.622
Utsatt skatt sikkerhetsavsetning		
Sum utsatt skatt	-272.184	62.099
Utsatt skatt /(utsatt skattefordel)aktuarielle gevinster/tap	-149.807	-54.785
Utsatt skatt (utsatt skattefordel) over resultatet	-334.282	55.161
Utsatt skatt (utsatt skattefordel)dir mot EK årets endr sikkerhetsavsetn.	46.454	46.454
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	-3.872.692	2.473.660
Netto estimatavvik pensjonsforpliktelser	-164.358	-219.143
Endring i midlertidige forskjeller over resultatet	129.891	33.062
Sikkerhetsavsetning	185.814	185.814
Permanente forskjeller	0	1.500
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-229.493	-934.928
Netto skattemessig gevinst salg utenfor fritaksmetoden	0	0
Tilbakeføring av verdired.finansielle omløpsmidler	2.718.264	-1.100.759
Aksjeutbytte etter fritaksmetoden	-394.595	
Tilbakeføring 3 % av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden		
Ikke fradragsberettiget rente på ilignet skatt		
Ikke skattepliktig rente på tilbakebetalt skatt		
Skattepliktig inntekt	-1.627.169	439.206
Benyttelse av fremførbart underskudd		439.206
Betalbar skatt	0	0
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	0	0
Formuesskatt	78.500	38.211
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	-32.473	-8.266
Utsatt skattefordel underskudd til fremføring	-406.792	109.802
Endring utsatt skatt ført via egenkapital	-46.454	-46.454
Koronatiltak		
Skatt aktuarielle gevinster/tap pensjon	149.807	54.785
Korreksjon tidligere år	0	-80.864
Skattekostnad i regnskapet	-257.412	67.214
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	-257.412	67.214
Skatt av resultat før skattekostnad		618.415
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	-257.412	-551.201
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer		
Skatt av pensjonsforpliktelse	149.808	54.785
Skatt av permanente forskjeller	-439.265	-508.547
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital	-46.454	-54.785
Formuesskatt	78.500	38.211
Korreksjon utsatt skatt tidligere år		
Korreksjon tidligere år	0	-80.864
Sum differanse	-257.412	-551.201



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

	eiendom	og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	3.527.147	0
Tilgang i året		29.715
Utrangert		
Avgang i året		
Anskaffelseskost pr.31.12.21	3.527.147	29.715
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.21	2.484.652	3.467
Årets ordinære avskrivninger		
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden		
Tilbakeført utrangert		
Avgang ordinære avskrivninger		
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.21	2.484.652	3.467
Bokført verdi 31.12.21	1.042.495	26.249
Avskrivningsmetode	Lineært	Lineært
Utryttbar levetid (år)	over 30 og 20år	20 %

	Eierbenyttet eiendom	Anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	3.527.147	29.715
Tilgang i året	55.370	335.540
Utrangert		
Avgang i året		
Anskaffelseskost pr.31.12.22	3.582.517	365.255
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.22	-2.484.652	-3.467
Årets ordinære avskrivninger	-120.658	-19.961
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden		
Tilbakeført utrangert		
Avgang ordinære avskrivninger		
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.22	-2.605.310	-23.428
Bokført verdi 31.12.22	977.207	341.827
Avskrivningsmetode	Lineært	Lineært
Utryttbar levetid (år)	over 30 og 20år	20 %

12. Finansielle eiendeler og forpliktelser

Virkelig verdi

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

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

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

Kvoterte priser i aktive markeder

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå én i verdsettelseshierarkiet:

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

Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

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

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



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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedssdata

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

En finansiell eiendel/forpliktelse anses som verdsatt basert på observerbare markedssdata dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser). Finansielle eiendeler/forpliktelser som verdsettes basert på observerbare markedssdata klassifiseres som nivå to 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 kontantstrømsanalyser, prismultipler og nylige markedstransaksjoner. PE-investeringene som er organisert som fond verdsettes på bakgrunn av rapporterte NAV-verdier (Net Asset Value) fra administratorer i henhold til IPEV-retningslinjer (International Private Equity and venture capital Valuation). På grunn av sen rapportering fra fondene benyttes NAV fra siste kvartalsrapportering. NAV vurderes deretter for skjønsmessige justeringer på objektive hendelser i de enkelte fond siden forrige rapporteringsdato. Objektive hendelser kan være utviklingen i underliggende verdier på børsnoterte foretak siden siste rapportering fra fondet, endringer i regelverket eller store markedsbevegelser.
- Nord-Odal Gjensidig Brannkasse egne utlån

Verdsettelsesprosess finansielle eiendeler klassifisert som nivå tre

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

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedssdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedssutfall. Generelle markedssnedganger eller forverrede framtidssikter 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 markedssutfall for både aksjer og andeler, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.



	Balanseført verdi 31.12.2022	Virkelig verdi 31.12.2022	Balanseført verdi 31.12.2021	Virkelig verdi 31.12.2021
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	12 460.402	12.460.402	13 847.022	13 847.022
Rentebærende verdipapirer	22 869.404	22.869.404	23 593.369	23.593.369
Utlån og fordringer				
Utlån	493.792	493.792	638.451	638.451
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	679.473	679.473	1 178.024	1.178.024
Andre fordringer	770.582	770.582	1 035.505	1.035.505
Kontanter og bankinnskudd	4 319.954	4.319.954	5.890.196	5.890.196
Sum finansielle eiendeler	41.593.608	41.593.608	46.182.587	46.182.587
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	7 000.000	7.000.000	7 000.000	7.000.000
Andre forpliktelser	1.695.032	1.695.032	1 290.038	1.290.038
Sum finansielle forpliktelser	8.695.032	8.695.032	8.290.038	8.290.038

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har et ansvarlig lån i Varig Forsikring Hadeland på NOK 7 mill. Rentesatsen er 3 mnd NIBOR pluss 5%. Dette er en evigvarende ansvarlig lånekapital. Kostnadsførte renter for 2022 utgjør kr. 475.811-.

Verdsatteshierarki 2022	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsatt teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsatt teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	12 433.000		27.402	12.460.402
Rentebærende verdipapirer	22 869.404			22.869.404
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	493.792			493.792
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Ansvarlig lån	7.000.000			7.000.000

Verdsatteshierarki 2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsatt teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsatt teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	13.757.953		89.069	13.847.022
Rentebærende verdipapirer	23.593.369			23.593.369
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	638.451			638.451
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost				
Ansvarlig lån	7.000.000			7.000.000



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

	Pr. 1.1.2022	Netto realisert/urealisert gevinst/over resultat	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2022	Andel av netto realisert/urealisert gevinst/over resultat som relatører seg til instrumenter som er omfattet av IAS 39
Aksjer og andeler	89.089	(81.987)					27.402	
Sum	89.089	(81.987)					27.402	

Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata (nivå 3) 31.12.2021

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst/over resultat	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2021	Andel av netto realisert/urealisert gevinst/over resultat som relatører seg til instrumenter som er omfattet av IAS 39
Aksjer og andeler	222.170	(133.101)					89.089	
Sum	222.170	(133.101)					89.089	



13. Aksjer og andeler

Norske finansaksjer	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
		-
		-
		-
		-
Sum norske finansaksjer		0

Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
BK Forum AS	919 864 222	16.667
Pareto PE II AS	991 478 523	-
Pareto Offshore Invest ASA		10.735
Sum andre norske aksjer		27.402

Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	1.888.215
Sum norske aksjefond		1.888.215

Utenlandske aksjefond	Markeds verdi
Egerton Capital Equity Fund I NOK	1.303.259
RBC Global Equity Focus Fund USD	1.217.012
Veritas Global Focus Fund NOK E	1.080.062
Fundsmith Equity Fund Feeder	1.295.699
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD	1.069.870
Arctic Norwegian Value Creation D NOK	2.027.078
SGA Global Growth Fund USD D ACC	1.263.702
T. Rowe Price Global Focused Growth Standard	1.288.103
Sum utenlandske aksjefond	10.544.785

Eiendomsfond	Organisasjonsnummer	Markeds verdi
Prime Office Germany AS	990 405 131	-
Sum eiendomsfond		0
Sum aksjer og andeler		12.460.402

14. Fordringer

	2022	2021
Andre fordringer		
Andre fordringer	616.056	709.964
Sum andre fordringer	616.056	709.964

15. 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.

16. Hendelser etter balansedagen

I 2022 har driften i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse gått tilnærmet som normalt.

Avtalen med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse om ansvaret for driften, er forlenget og gjelder inntil fusjonen mellom brannkassene er godkjent av Finanstilsynet.

Finansresultatet har endret seg i positiv retning i 2023. Usikkerhetsmomentene som gjorde seg sterkest gjeldende i 2022, er relativt stabilisert, men noe usikkerhet vil det fortsatt være med tanke på realøkonomien. Det virker klart at mange sentralbanker prioriterer å temme inflasjon framfor å opprettholde økonomisk vekst.

Fra 1.1.2023 trådte Lov om Bærekraftig finans i kraft. Loven gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen fra denne dato.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1.7.2022. Formålet med denne loven er å fremme virksomhetenes respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester. Loven gjelder for alle selskaper som ikke er definert som små foretak etter regnskapsloven, og gjelder derfor ikke for Nord-Odal Gjensidig Brannkasse. Når brannkassen fusjonerer med IØA blir det imidlertid rapporteringsplikt med frist 30.06.2023.



Tordenskjoldsgt. 13-15
2321 Gjøvik
www.bdo.no

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Nord-Odal Gjensidig Brannkasse.

Årsregnskapet som består av:

- Balanse per 31. desember 2022
- Resultatregnskap, utvidet resultatregnskap for 2022
- Oppstilling over endringer i egenkapital
- Kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2022
- Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- Gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringselskaper i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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 Nord-Odal Gjensidig Brannkasses revisor sammenhengende i 14 år fra valget på generalforsamlingen den 28. april 2009 for regnskapsåret 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Beskrivelse av forholdet

Soliditet

Forsikringsvirksomheten er underlagt kapitalkrav fra myndighetene.

Revisjonen av forholdet

Vi har innhentet grunnlaget for beregning av solvensmål og avstemt dette mot regnskapet per 31. desember 2022, og at tilhørende noteopplysninger er dekkende



Brudd på kapitalkrav kan true fortsatt drift og grunnforutsetninger for utarbeidelse av årsregnskapet, og er derfor et sentralt forhold i revisjonen

Forsikringstekniske beregninger

Alle forsikringstekniske beregninger utføres av serviceorganisasjonen Gjensidige Forsikring ASA. Dette omfatter premieinntekter, provisjon, reassurans, forsikringstekniske avsetninger og brannavregning.

God internkontroll hos serviceorganisasjonen er av vesentlig betydning for nøyaktighet, fullstendighet og pålitelighet av foretakets finansielle rapportering, og dermed er et sentralt forhold i revisjonen.

Vi har innhentet og gjennomgått ISEA 3402-rapporten og påsett at den er dekkende for vår revisjon, i samsvar med kravene i ISA 402. Vi har kontrollert grunnlagene skapt hos serviceorganisasjonen er korrekt overført til årsregnskapet og tilhørende noteopplysninger er dekkende

Annen informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen og annen informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke annen informasjon.

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

Konklusjon om årsberetningen

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.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring, samfunnsansvar og rapportering om betalinger til myndigheter m.v.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringsselskaper 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.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.



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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

BDO AS

Alexander Hjelmtvedt
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo document key: 2UX13_ZK8Z1-AUQZ M65CJ WYGS3 XMMWC



PEÑÑƏO

Alexander Unnli Hjelmtvedt

Partner

Serienummer: 9578-5999-4-1342370

IP: 188.95.xxx.xxx

2023-03-31 12:13:16 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: ZUX13-ZK6Z1-A11QZ-M65CJ-WYGY5-XMMXC

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>