



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Guri Mette Bråthen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 12.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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	2021	2020
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING			
Opptjente bruttopremier		4 969 023	4 978 501
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		1 235 416	1 199 371
Sum premieinntekter for egen regning	4	3 733 607	3 779 130
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	2 919 396	2 966 996
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		1 728 575	6 974 483
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		777 389	5 237 634
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	951 186	1 736 849
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5	930 372	944 350
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for 5 mottatt gjenforsikring		160 673	149 299
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		1 091 045	1 093 649
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	4 418 027	4 570 571
Resultat av teknisk regnskap		192 745	-654 943
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto Inntekter fra investeringer			
Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		843 189	371 585
Netto driftsinntekt fra eiendom		-30 658	-71 908
Verdiendringer på investeringer		1 100 759	666 713
Realisert gevinst og tap på investeringer		999 275	1 108 393
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		634 348	545 899
Sum netto inntekter fra investeringer		2 278 217	1 528 884
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter		2 449	18 762



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Andre kostnader		37 962	38 172
Resultat av ikke-teknisk regnskap		2 242 704	1 509 474
Resultat før skattekostnad		2 435 449	854 531
Skattekostnad	10	29 003	-196 327
Resultat før andre inntekter og kostnader		2 406 446	1 050 858
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-219 143	-359 768
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-54 785	-89 943
Totalresultat		2 242 088	781 033



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Immaterielle eiendeler			
Sum immaterielle eiendeler		0	0
Investeringer			
Eierbenyttet eiendom	11	1 042 495	1 163 154
Bygninger og andre faste eiendommer		1 042 495	1 163 154
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Utlån og fordringer		638 451	91 894
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		638 451	91 894
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	12,13	13 847 023	13 544 227
Rentebærende verdipapirer	12	23 593 369	21 127 743
Utlån og fordringer	12,14	3 356 791	3 203 792
Andre finansielle eiendeler	12	113 600	113 600
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		40 910 783	37 989 362
Sum investeringer		42 591 729	39 244 410
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie			
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		468 060	4 887 634
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		468 060	4 887 634
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		0	0
Andre fordringer	12,14	709 964	-215 531
Sum fordringer		709 964	-215 531
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr		26 249	
Kasse, bank		2 533 405	5 021 632
Andre eiendeler betegnet etter sin art	9	921 905	876 940
Sum andre eiendeler		3 481 559	5 898 572
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
SUM EIENDELER		47 251 312	49 815 085
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Fond m.v.			
Avsetning til naturskadekapital		6 237 786	5 916 105
Avsetning til garantiordningen		229 965	237 377
Annen opptjent egenkapital		28 577 164	26 649 344
Sum opptjent egenkapital	15	35 044 915	32 802 826
Sum egenkapital		35 044 915	32 802 826
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		2 456 698	2 377 071
Brutto erstatningsavsetning	2,4	1 133 353	6 015 606
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4	3 590 051	8 392 677
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser o.l.	9	411 532	411 658
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	38 211	12 043
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	62 099	6 938
Andre avsetninger for forpliktelser		148 659	123 872
Sum avsetninger for forpliktelser		660 501	554 511
Andre forpliktelser		629 537	738 785
Sum forpliktelser		629 537	738 785
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		326 307	326 285



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		326 307	326 285
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		47 251 311	49 815 084



ÅRSRAPPORT 2021



NORD-ODAL GJENSIDIG BRANNKASSE



Årsberetning 2021

Virksomhetens art og hvor den drives

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (NOGB) er et gjensidig lokalt forsikringsselskap 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 reassuranseavtale 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 2021 er satt opp under forutsetning om fortsatt drift.

Arbeidsmiljøet

NOGB hadde totalt 4 ansatte på 3,9 årsverk ved utløpet av 2021. Sykefravær har vært 1,8% som er en stor forbedring fra året før. 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 4 ansatte, 2 kvinner og 2 menn i 2021. Selskapets styre har hatt 5 medlemmer, 3 kvinner og 2 menn.

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 2021 utviklet seg positivt i forhold til året før. Dette skyldes lavere erstatningskostnader på brann samt noe reduksjon 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 2021 viser det ikke-tekniske regnskapet et bedre resultat enn for 2020.

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 4,97 mill. kr. i 2021 mot 4,98 mill. kr. i 2020.

Reassuranse-premien for brann og natur ble for 2021 på 1,24 mill. kr. mot 1,20 mill. kr. året før.

Mottatte provisjoner fra Gjensidige var på 2,92 mill. kr. i 2021 mot 2,97 mill. kr. i 2020, en reduksjon på 1,6 %.

Erstatningskostnadene for egen regning ble på 0,95 mill. kr. i 2021 mot 1,7 mill. kr. i 2020. Skadeprosenten ble dermed på 25,5 % i 2021 mot 46 % i 2020. Dette er en meget lav skadeprosent og i 2021 var det kun en større skade som var over egenandelen på reassuranse på kr. 750.000.

Kostnadene for 2021 beløp seg til 5,5 mill. kr. mot 5,7 mill. kr. for 2020. Dette gir en kostnadsprosent på 69,4 % for 2021, som er noe redusert i forhold til året før da kostnadsprosenten var på 71,4 %.

Combined ratio som er summen av skadeprosent og kostnadsprosent ble for 2021 94,9 % mot 117,4 % for 2020.

Resultat av teknisk regnskap viser et lite overskudd på kr. 192.745 for 2021, mot et underskudd på kr. 654.944 i 2020.

Resultat av det ikke-tekniske regnskapet viste et overskudd på 2,2 mill. kr. for 2021 mot et overskudd på 1,5 mill. kr. for 2020, som er en forbedring på kr. 0,7 mill. kr.

Den totale kundeporteføljen økte fra 34 mill. kr. ved årsslutt i 2020 til 36,3 mill. kr. ved årsslutt i 2021, en økning på 6,8 % i løpet av året.



Privatporteføljen er størst på 26,4 mill.kr. mens landbruks- og næringslivsporteføljen er på nesten 9,9 mill. kr.

Kontantstrømmen var negativ for året og selskapet har en kontantbeholdning på 5,9 mill. kr. pr. 31.12.2021.

NOGBs totalbalanse var kr. 47.251.311 ved utgangen av 2021, mot kr. 49.815.085 året før, d.v.s. en nedgang på kr. 2.563.774. Solvensmarginen var 161 % i 2021 mot 142 % i 2020 regnet mot minstekapitalkravet. Økningen skyldes redusert euro-kurs i forhold til året før.

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 har i Q4 2021 tatt kontakt med aktuelle samarbeidspartnere for å sikre at kundene og de ansatte i Nord-Odal blir ivaretatt på best mulig måte fremover.

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 4 år av avtaleperioden.

Inntjeningsforventningen innen forsikring er nøkternt optimistisk. Selskapet har normalt relativt god inntjening på egen brannforretning grunnet lavere brannskadeutbetalinger enn bransjen ellers. Agenturvirksomheten for Gjensidige har gått bedre enn forventet, og provisjonen er redusert mindre enn tidligere beregninger tilsa. 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.

Det antas at rentenivået vil øke noe og at avkastning på investert kapital kan bli redusert p.g.a. svingninger i markedet. Dette kan bli utfordrende for resultatet på det ikke-tekniske regnskapet.

Daglig leder sa opp sin stilling i oktober 2021, og hadde sin siste arbeidsdag i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse 31. januar 2022. Kostnadsnivået har frem til nå vært meget høyt, og det er derfor ikke ansatt ny daglig leder i brannkassen. Styret har for det neste året tatt avgjørelsen i forhold til å innlede samarbeid med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse fra 1. februar 2022 med det formål å utrede og planlegge hvordan brannkassen kan driftes for fremtiden, for å ivareta kundene og de ansatte i brannkassen på en best mulig måte i årene som kommer.



Disponering av regnskapsresultatet for 2021

Årets overskudd på kr. 2.242.088 foreslås disponert som følger:

Endring naturskadefondet	321.680
Avsetning til skadeforsikringssekskapenes garantiordning	- 7.412
Netto aktuarielle tap – ytelsespensjon	- 164.358
Overføring til egenkapitalen	2.092.178

Sand, 25.03.2022, Styret i Nord- Odal Gjensidig Brannkasse

Dokument ELEKTRONISK SIGNERING - ÅRSBERETNING 2021 er signert elektronisk av:

*Signert 28.03.22 av Holth, Ole
Theodor med BankID.*

Ole Theodor Holth
Styreleder

*Signert 28.03.22 av Berge,
Tove med BankID.*

Tove Berge
Styremedlem

*Signert 28.03.22 av Selnes,
Lise med BankID.*

Lise Selnes
Styrets nestleder

*Signert 28.03.22 av Haugland,
Alf Aage med BankID.*

Alf Aage Haugland
Styremedlem

*Signert 28.03.22 av
Andreassen, Merete Foss med
BankID.*

Merete Foss Andreassen
Styremedlem



Resultatregnskap

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Noter	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Premieinntekter			
Opptjente bruttopremier		4.969.023	4.978.501
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-1.235.416	-1.199.371
Sum premieinntekt for egen regning	4	3.733.607	3.779.130
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8	2.919.396	2.966.996
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader		-1.728.575	-6.974.483
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		777.389	5.237.634
Sum erstatningskostnader for egen regning	4	-951.186	-1.736.849
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	5	-930.372	-944.350
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	5	-160.673	-149.299
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring		0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-1.091.045	-1.093.649
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	7	-4.418.027	-4.570.571
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		192.745	-654.944
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		843.189	371.585
Netto driftsinntekt fra eiendom		-30.658	-71.908
Verdiendringer på investeringer		1.100.759	666.713
Realisert gevinst og tap på investeringer		999.276	1.108.393
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-634.348	-545.899
Sum netto inntekter fra investeringer		2.278.218	1.528.884
Andre inntekter		2.449	18.762
Andre kostnader		-37.962	-38.172
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		2.242.704	1.509.474
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		2.435.449	854.531
Skattekostnad	10	-29.003	196.327
RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER		2.406.446	1.050.858
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-219.143	-359.768
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	10	54.785	89.943
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-164.358	-269.825
TOTALRESULTAT		2.242.088	781.033



Balanse

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse	Noter	31.12.2021	31.12.2020
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	11	1.042.495	1.163.154
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer		638.451	91.894
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	12, 13	13.847.022	13.544.227
Rentebærende verdipapirer	12	23.593.369	21.127.743
Utlån og fordringer	12, 14	3.356.791	3.203.792
Andre finansielle eiendeler	12	113.600	113.600
Sum investeringer		42.591.729	39.244.410
Gjønforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning		468.060	4.887.634
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger		468.060	4.887.634
Fordringer			
Andre fordringer	12, 14	709.964	-215.531
Sum fordringer		709.964	-215.531
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr		26.249	0
Kasse, bank		2.533.405	5.021.632
Pensjonsmidler	9	921.905	876.940
Sum andre eiendeler		3.481.559	5.898.572
SUM EIENDELER		47.251.311	49.815.085



Nord-Odal Gjensidig Brannkasse	Noter	31.12.2021	31.12.2020
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond		6.237.786	5.916.105
Avsetning til garantiordningen		229.965	237.377
Annen opptjent egenkapital		28.577.164	26.649.344
Sum opptjent egenkapital	15	35.044.914	32.802.827
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		2.456.698	2.377.071
Brutto erstatningsavsetning	2, 4	1.133.353	6.015.606
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4	3.590.051	8.392.677
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	9	411.532	411.658
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	10	38.211	12.043
Forpliktelser ved utsatt skatt	10	62.099	6.938
Andre avsetninger for forpliktelser		148.659	123.872
Sum avsetninger for forpliktelser		660.501	554.511
Forpliktelser			
Andre forpliktelser		629.537	738.785
Sum forpliktelser		629.537	738.785
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		326.307	326.285
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		47.251.311	49.815.085

Dokument ELEKTRONISK SIGNERING - RESULTAT OG BALANSE 2021 er signert elektronisk av:

Signert 28.03.22 av Holth, Ole Theodor med BankID.

Signert 28.03.22 av Selnes, Lise med BankID.

Signert 28.03.22 av Andreassen, Merete Foss med BankID.

Ole Theodor Holth
Styreleder

Lise Selnes
Styrets nestleder

Merete Foss Andreassen
Styremedlem

Signert 28.03.22 av Berge, Tove med BankID.

Signert 28.03.22 av Haugland, Alf Aage med BankID.

Tove Berge
Styremedlem

Alf Aage Haugland
Styremedlem



Oppstilling av endringer i egenkapital

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Kroner	Avdeling av					
	Næringsfond	Garantifond	Alles fond	personligfond	Andreropplagt egenkapital	
Egenkapital per 31.12.2019	6.018.555	242.499		(2.205.452)	27.966.191	32.021.794
Pr. 31.12.2020:						
Resultat for andre inntekter og kostnader	(102.450)	(5.122)			1.158.430	1.050.858
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(269.825)		(269.825)
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				(269.825)		(269.825)
Sum andre inntekter og kostnader				(269.825)		(269.825)
Totalresultat	(102.450)	(5.122)		(269.825)	1.158.430	781.033
Egenkapital 31.12.2020	5.916.105	237.377		(2.475.277)	29.124.621	32.802.826
Pr. 31.12.2021:						
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
Egenkapital 31.12.2021	6.237.786	229.965		(2.639.635)	31.216.799	35.044.915



Kontantstrøm

	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalte premier direkte forsikring	5.048.650	4.865.629
Utbetalte gjenforsikringspremier	-1.235.416	-1.199.371
Utbetalte erstatninger og forsikringsytelser dir forsikring	-6.610.828	-1.739.032
Innbetalte gjenforsikringsoppgjør for erstatninger og forsikringsytelser	5.196.963	350.000
Betalte driftskostnader	-4.050.031	-2.357.678
Netto finansinntekter	357.687	4.248
Betalte skatter	107.072	-1.148
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1.185.903	-77.354
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Netto kontantstrøm lån til kunder mv.	-541.223	-91.408
Netto kontantstrøm av aksjer og andeler i andre foretak	2.250.000	1.074.821
Netto kontantstrøm av rentebærende verdipapirer	-2.918.386	-1.327.175
Netto kontantstrøm av eiendom	90.000	-321.562
Netto kontantstrøm av driftsmidler mv	-29.715	370.312
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-1.149.325	-295.012
Netto kontantstrøm for perioden	-2.335.228	-372.366
Netto ending i kontanter og kontantekvivalenter	-2.335.228	-372.366
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens beg.	8.225.424	8.597.790
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	5.890.196	8.225.424
Spesifikasjon av beholdning av kontanter og kontantekvivalenter		
Innskudd hos kredittinstitusjoner	3.356.791	3.203.792
Kontanter og bankinnskudd *	2.533.405	5.021.632
Sum kontanter og kontantekvivalenter	5.890.196	8.225.424
* Herav bundet på skattetrekkskonto	181.922	181.830

NOTER

1. Regnskapsprinsipper

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

Nye standarder anvendt

Nord-Odal Gjensidig Brannkasse har ikke implementert noen nye standarder med virkning fra 1.januar 2021.

Nye standarder og fortolkninger ikke tatt i bruk

En rekke nye standarder, endringer i standarder og fortolkninger er utgitt for regnskapsår som begynner etter 1. januar 2021, og har ikke blitt anvendt ved utarbeidelsen av dette 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 kredittisiko 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 kredittisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittisikoen ikke har økt betydelig, skal avsetningen tilsvare 12 måneders forventet tap. Dersom kredittisikoen 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 forpliktelse og innregning av fortjeneste. IASB har besluttet å utsette ikrafttredelsesdatoen til IFRS 17 til rapporteringsperioder som begynner 1.januar 2023. Det er foreløpig besluttet at for små og mellomstore forsikringsforetak er det inntil videre frivillig å benytte IFRS 17. 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 enkeltdele 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 inneværende og sammenlignbare perioder er som følger:

- eierbenyttet eiendom: 10-50 år
- anlegg og utstyr : 3-10 år

Avskrivningsmetode, forventet utnyttbar levetid og restverdi vurderes årlig. Eiendelen nedskrives dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.

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 investeringseiendommene til kost, det vil si kjøpesum inkludert direkte henførbare kostnader ved kjøpet. Investeringseiendommer avskrives ikke.

Investeringseiendommene 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 investeringseiendommer 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 kontraktmessige 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 kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

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 verditall, 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 verdsettelsesmetoder.

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

Periodens pensjonsopptjening (service cost) og netto rentekostnad (-inntekt) resultatføres løpende, og presenteres som en driftskostnad i resultatet. Netto rentekostnad beregnes ved å anvende



diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelsen. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene.

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

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

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

Skatt

Skattekostnad består av summen av periodeskatt og utsatt skatt.

Periodeskatt

Periodeskatt er betalbar skatt på skattepliktig inntekt for året, basert på skattesatser som var vedtatt eller i hovedsak vedtatt på rapporteringstidspunktet, og eventuelle endringer i beregnet periodeskatt for tidligere år.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og forpliktelser på rapporteringstidspunktet. Forpliktelser ved utsatt skatt innregnes for alle skatteøkende midlertidige forskjeller. Eiendeler ved utsatt skatt innregnes for alle skattereduserende midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at det oppstår fremtidige skattepliktige inntekter som de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes mot. Dersom utsatt skatt oppstår i forbindelse med førstegangsinnregning av en forpliktelse eller eiendel overtatt i en transaksjon som ikke er en virksomhetssammenslutning, og den ikke påvirker det finansielle eller skattepliktige resultatet på transaksjonstidspunktet, blir den ikke innregnet.

Innregning

Periodeskatt og utsatt skatt innregnes som kostnad eller inntekt i resultatregnskapet, med unntak av utsatt skatt på poster som er innregnet i andre resultatkomponenter, hvor skatten da innregnes i andre resultatkomponenter, eller i de tilfeller hvor den oppstår som følge av en virksomhetssammenslutning. Ved virksomhetssammenslutning beregnes utsatt skatt på differansen mellom virkelig verdi av eiendeler og forpliktelser overtatt i virksomhetssammenslutning og deres balanseførte verdi.

Transaksjoner med samarbeidende selskaper

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. Estimatenes og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlig basert på de underliggende forholdene. Faktiske tall kan avvike fra disse estimatene. Estimatenes og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen kun påvirker denne perioden, eller både i den perioden estimatene endres og i fremtidige perioder hvis endringene påvirker både eksisterende og fremtidige perioder.

Nedenfor omtales de regnskapsprinsippene som benyttes av Nord-Odal Gjensidig Brannkasse, hvor vurderinger, estimater og forutsetninger kan avvike vesentlig fra de faktiske resultatene.

Forsikringstekniske avsetninger

Bruk av estimater ved beregning av forsikringstekniske avsetninger gjelder hovedsakelig erstatningsavsetninger.

Forsikringsprodukter deles i hovedsak i to hovedgrupper, bransjer med kort eller lang avviklingstid. Med avviklingstid menes hvor lang tid det går fra et tap eller en skade inntreffer (skadedato) til tapet eller skaden er meldt og deretter utbetalt eller oppgjort. Korthalede bransjer er for eksempel forsikring av bygninger, mens langhalede bransjer primært omfatter forsikring av personer. Usikkerheten i korthalede bransjer er i hovedsak knyttet til skadens størrelse. Brannkassen har kun forsikringsprodukter i den korthalede gruppen.

3. Risiko og kapitalstyring

Oversikt

Risikostyring er en del av den daglige virksomheten i 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 instruksjer.

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 reassuranseskytelse hos Gjensidige Forsikring ASA. For 2021 er egenregningen 750.000 kroner; d.v.s. at kun skader opp til denne grensen belaster brannkassens regnskap. Reassuransesprogrammet består hovedsakelig av ikke-proporsjonal reassuranses og er basert på beregnet eksponering, skadehistorikk og kapitalstruktur. Reassuransesfunksjonen administreres i Gjensidige Forsikring ASA, som også inkluderer administrasjon av reassuransesprogrammet 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 reassuransesprogram, 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.

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

Sensitivitetsanalyse – forsikringstekniske avsetninger

Beregning av forsikringstekniske avsetninger for en forsikringsportefølje innebærer at man skal finne et anslag for verdien av de fremtidige kontantstrømmer for erstatningsutbetaling, og det vil alltid være elementer av usikkerhet ved slike beregninger. Det er denne type usikkerhet som forbindes med avsetningsrisiko. Usikkerheten vil være avhengig av egenskaper ved risikotypen. Brann- og naturskadeforsikring er risiko med kort avviklingstid og er dermed mindre eksponert for endringer som påvirker erstatningsutbetalinger i fremtiden.

Inflasjonsrisiko ligger latent i de fleste forsikringsprodukter. Effekten vil variere som følge av produktenes utforming og de vilkår som gjelder ved skadeoppgjør.

Endring i inflasjon (+/- 1-prosentpoeng)	2021	2020
Brannforsikring	9.881	77.219
Naturskadeforsikring	8.433	11.550
Totalt	18.314	88.768

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 10,623 mill. kroner ved årsslutt. Tellende kapital er 39,674 mill. kroner. Dette gir en solvensmargin på 373 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)

	2021	2020
Tellende kapital til å dekke solvenskapitalkravet	39.674	39.405
Solvenskapitalkrav (SCR)	10.623	9.535
Overskuddskapital	29.051	29.870
Solvensmargin etter Solvency II	373 %	413 %

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

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

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

Tabell 2 – Regulatorisk minstekapitalkrav (MCR)

	2021	2020
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	4.780	4.291
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	2.656	2.384
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 2,5 mill.)	24.374	26.275
Minstekapitalkrav (MCR)	24.374	26.275
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	161 %	180 %

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 34.362 mill. kroner fra kapitalgruppe 1.

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

Foretaket har ikke kapital i kapitalgruppe 3.

Tabell 3 – Tellende kapital til å møte kravet til kapital

Beløp i hele tusen	2021	2020
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	34.362	27.710
- Kapitalgruppe 2	7.738	5.547
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	42.100	33.257
Supplerende kapital	0	0
Total tellende ansvarlig kapital MCR	39.237	39.405
- Kapitalgruppe 2 for Solvency II formål	4.875	0
Total tellende ansvarlig kapital SCR	39.674	39.405

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

	Regnskap	Solvens II	Forskjell
Erstatningsavsetninger for skadeforsikringer	1.133	1.095	-39
Premieavsetning for skadeforsikringer	2.457	1.569	-889
Risikomargin		514	514
Sum forsikringstekniske avsetninger	3.590	3.177	-413

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	2021	2020
Tilgjengelig kapital	39.237	39.405
Kapitalkrav for skadeforsikringer	2.411	2.430
Kapitalkrav for markedsrisiko	8.441	7.236
Kapitalkrav for motpartsrisiko	2.470	2.469
Diversifisering	-2.847	-2.750
Basis solvenskapitalkrav	10.474	9.385
Operasjonell risiko	149	149
Sum regulatorisk solvenskapitalkrav	10.623	9.535

Regulatorisk usikkerhet relatert til Solvens II

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



4. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring

	Brannforretning Norge	Naturforretning Norge	Sum Norge
Forfalte premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	4.465.102	583.548	5.048.650
Gjenforsikringsandel	-1.141.952	-93.464	-1.235.416
For egen regning	3.323.150	490.084	3.813.234
Opptjente premier			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	4.392.813	576.210	4.969.023
Gjenforsikringsandel	-1.141.952	-93.464	-1.235.416
For egen regning	3.250.861	482.746	3.733.607
Erstatningskostnader			
Brutto – direkte forretning og mottatt proporsjonal gjenforsikring	-1.567.509	-161.066	-1.728.575
Gjenforsikringsandel	777.389	-	777.389
For egen regning	-790.120	-161.066	-951.186
Pålepte brutto erstatningskostnader			
Inntruffet i år brutto	-3.379.536	-181.499	-3.561.035
Inntruffet tidligere år brutto	1.812.027	20.433	1.832.460
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	2.178.103	278.596	2.456.699
Brutto erstatningsavsetning	707.367	425.987	1.133.353

5. Kostnader

	2021	2020
Forsikringsrelaterte adm.kostnader:		
Avskrivninger og verdiendringer	3.467	0
Lønns- og personalkostnader	3.390.285	3.703.169
Honorærer tillisvalgte	205.360	132.200
IKT-kostnader	150.006	174.341
Godtgjørelse til revisor (inkl. mva)	313.190	259.938
Andre kostnader	1.445.104	1.394.414
Avgitt kostnader knyttet til mottatt provisjon	-4.418.027	-4.570.571
Avgitt lønns- og personalkostnader salg	-590.136	-629.134
Avgitt øvrige salgskostnader	-338.575	-315.058
Sum	160.673	149.299
Hørv salgskostnader:		
Lønns- og personalkostnader	590.136	629.134
Provisjon	1.661	158
Øvrige salgskostnader	338.575	315.058
Sum	930.372	944.350
Øvrige spesifikasjoner		
Lønns- og personalkostnader		
Lønn	2.683.049	2.939.115
Arbeidsgiveravgift	464.411	514.161
Pensjonskostnader - innskuddsbasert pensjonsordning	186.271	176.769
Pensjonskostnader - avtalefestet pensjon (AFP)	42.414	38.085
Pensjonskostnader - ytelsesbasert pensjonsordning	12.140	37.039
Sum lønns- og personalkostnader	3.390.285	3.703.169
Spesifikasjon av revisors godtgjørelse (inkl. mva):		
Lovpålagt revisjon	231.690	188.125
Rådgivning - annen rådgivning	81.500	71.813
Sum	313.190	259.938



6. Lønn og godtgjørelse

	2021	2020
Gjennomsnittlig antall ansatte	4	4
Lønn/godtgjørelse til:		
-Daglig leder	835.000	765.413
-Årets pensjonsopptjening daglig leder	86.724	82.494
-Styret	197.860	123.200
O. Holth	80.300	
Berge	29.040	
Selnes	22.440	
M. Andreassen	29.040	
Haugland	29.040	
A. Melleby	8.000	
-Valgkomite	7.500	9.000
Vangen	3.000	
Tangen	3.000	
H. Knapper	1.500	

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader

	2021	2020
Kostnader knyttet til mottatt provisjon	4.418.027	4.570.571
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	4.418.027	4.570.571

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. 706.682.

Andre forsikringsrelaterte inntekter (provisjoner)

Vi mottar provisjon for salg av forsikringer fra Gjensidige Forsikring ASA, Gjensidige Pensjonsforsikring AS og Nordea Direct Bank ASA.



Provisjonene fordeler seg slik:

	2021	2020
Mottatt provisjon fra Gjensidige Forsikring ASA	2.072.284	2.928.662
Mottatt provisjon fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS	42.297	38.334
Mottatt provisjon fra Nordea Direct Bank ASA	4.815	0
Sum andre forsikringsrelaterte inntekter	2.919.396	2.966.996

Administrasjonskostnader

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

	2021	2020
Kostnader brannforretningen	263.569	264.013
Kostnader øvrige tjenester	239.093	215.849

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 kontraktmessige 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 satt til 3,00 prosent (2,65), og er justert for alder basert på avtagende lønnskurve. Den ettårige nominelle lønnsveksten 2021/2020 er beregnet til 2,00 prosent (0,58). Årsaken til den lave lønnsveksten er at pensjonsordningen er lukket for nye medlemmer og at gjennomsnittlig alder for ansatte medlemmer er 70,8 år (74,5).

Diskonteringsrenten er basert på en rentekurve som fastsettes med utgangspunkt i OMF-renten (obligasjoner med fortrinnsrett). Diskonteringsrenten er basert på observerte renter frem til cirka ti år. Markedets langsiktige syn på rentenivå er estimert basert på realrentekrav, inflasjon og fremtidig kredittrisiko. I perioden mellom de observerte renter og de langsiktige markedsforventninger er det gjort en interpolasjon. Det er således beregnet en diskonteringskurve for hvert år som det skal utbetales pensjon.

Sensitivitetsanalysen er basert på at kun én forutsetning endres om gangen og at alle andre holdes konstant. Dette er sjeldent tilfelle da flere av forutsetningene samvarierer.

Risiko

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.

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

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

Renterisiko

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

Pensjonsforpliktelsen vil stige med 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.

Kredittrisiko

Pensjonsmidlenes eksponering mot kredittrisiko ansees som moderat. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor «investment grade». Dersom kredittrisiko på global basis økte med en faktor tilsvarende den faktoren som brukes i stresstester for pensjonskasser (tilsvarende en forverring mot 99,5 prosent percentilen) ville det lede til et fall på cirka 9 prosent i obligasjonsporteføljen.

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

Levetid og uførhet

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



Uførehyppigheten er basert på tabellen IR73. Denne måler uførheten på lang sikt. Forekomsten av uførhet er lav sammenliknet med mange andre arbeidsgivere.

Foretakets ansatte kan bli involvert i større katastrofelignende hendelser som flyulykker, bussulykker, tilskuer til sportsarrangement eller hendelser på arbeidsplassen. Dersom en slik hendelse inntreffer vil pensjonsforpliktelsen kunne øke betraktelig. Det er investert i katastrofeforsikringer som gjør at foretaket får erstatning dersom en slik hendelse inntreffer.

Lønnsutvikling

De fremtidige pensjonsytelsene avhenger av den fremtidige lønnsutvikling og utviklingen i Folketrygdens grunnbeløp (G). Dersom foretakets lønnsutvikling er lavere enn økningen i G, reduseres ytelsene.

Lønnsvekst vil avvike fra den banen som er fastlagt ved at ansatte får høyere eller lavere lønnsvekst enn det som banen tilsier. Foretaket styrer lønnsutvikling for ansatte basert på tariffavtaler og individuelle avtaler. Fra år til år kan det forekomme hopp i lønnsnivå.

Dersom lønnsveksten blir ett prosentpoeng høyere vil det føre til 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 stresstester. Disse testene skal reflektere 99,5 prosent «value at risk». Pensjonskassen har en solvenskapitaldekning på 164 prosent, 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 foretaket. En fordelingsnøkkel basert på foretakets andel av samlet årlig lønn vil ikke kunne aksepteres da denne nøkkelen er for enkel og ikke vil reflektere de økonomiske forpliktelsene på en adekvat måte.



	Sikret 2021	Usikret 2021	Sum 2021	Sikret 2020	Usikret 2020	Sum 2020
Antall aktive medlemmer	1	0	1	1	0	1
Antall pensjonister	3	2	5	4	2	6
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen						
Pr. 01.01	4.789.691	411.658	5.201.349	4.425.547	403.781	4.829.329
Årets pensjonsopptjening	22.410	0	22.410	53.396	0	53.396
Arbeidsgiveravgift av årets opptjening	3.496	0	3.496	8.330	0	8.330
Rentekostnad	76.893	6.636	83.529	94.690	8.612	103.302
Aktuarielle gevinster og tap	-485.350	28.199	-457.150	1.209.680	32.571	1.242.251
Utbetalte ytelser	-267.683	-30.243	-297.926	-373.999	-28.812	-402.811
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-33.050	-4.718	-37.768	-41.014	-4.495	-45.509
Virkning av den øvre grense for eiendelen	0	0	0	-587.339	0	-587.339
Pr. 31.12	4.106.407	411.533	4.517.939	4.789.691	411.658	5.201.349
Virkelig verdi av pensjonsmidlene						
Pr. 01.01	5.666.631	0	5.666.631	5.362.516	0	5.362.516
Renteinntekt	93.796	0	93.796	119.659	0	119.659
Avkastning ut over renteinntekt	-676.294	0	-676.294	295.144	0	295.144
Bidrag fra arbeidsgiver	244.907	4.718	249.625	303.925	4.495	308.420
Utbetalte ytelser	-267.683	0	-267.683	-373.999	0	-373.999
Arbeidsgiveravgift av innbetalte pensjonsmidler	-33.050	-4.718	-37.768	-41.014	-4.495	-45.509
Pr. 31.12	5.028.307	0	5.028.307	5.666.631	0	5.666.631
Beløp innregnet i balansen						
Nåverdi av pensjonsforpliktelsen	4.106.407	411.533	4.517.939	4.789.691	411.658	5.201.349
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	-5.028.307	0	-5.028.307	-5.666.631	0	-5.666.631
Netto pensjonsforpliktelse(pensjonsmidler)	-921.900	411.533	-510.367	-876.940	411.658	-465.282
Pensjonskostnad innregnet i resultatet						
Årets pensjonsopptjening	22.410	0	22.410	53.396	0	53.396
Rentekostnad	76.893	6.636	83.529	94.690	8.612	103.302
Renteinntekt	-93.796	0	-93.796	-119.659	0	-119.659
Arbeidsgiveravgift	3.496	0	3.496	8.330	0	8.330
Pensjonskostnad	9.002	6.636	15.638	36.757	8.612	45.369
Kostnader er innregnet i følgende regnskapslinje i resultatregnskapet						
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt tjenesteforsikring og salgskostnader	9.002	6.636	15.638	36.757	8.612	45.369
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/eiendel innregnet i andre inntekter og kostnader						
Akkumulert beløp pr. 01.01.			3.300.378			2.940.610
Avkastningen på pensjonsmidler			676.294			-295.144
Endringer i demografiske forutsetninger			-406.856			891.816
Endringer i økonomiske forutsetninger			-50.294			350.435
Virkningen av den øvre grensen for eiendelen			0			-587.339
Akkumulert beløp pr. 31.12.			3.519.522			3.300.378
Aktuarielle forutsetninger						
Diskonteringsrente			1,98 %			1,67 %
Lønnsregulering			3,00 %			2,65 %
Endring i folketrygdens grunnbeløp			3,00 %			2,77 %
Pensjonsregulering			0,00 %			0,00 %
Øvrige spesifikasjoner						
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til den innskuddsbaserte pensjonsordningen			188.271			176.769
Beløp innregnet som kostnad for bidrag til Fellesordningen for LO/NHO			42.414			36.085
Forventet innbetaling til Fellesordningen for LO/NHO neste år			42.456			36.121
Forventet innbetaling til den ytelsesbaserte pensjonsordningen neste år			244.907			311.965

Prosent	Endring i pensjonsforpliktelse 2021	Endring i pensjonsforpliktelse 2020
Sensitivitet		
- 1 %-poeng diskonteringsrente	11,60 %	11,10 %
+ 1 %-poeng diskonteringsrente	-9,60 %	-8,80 %
- 1 %-poeng lønnsjustering	-2,80 %	-2,00 %
+ 1 %-poeng lønnsjustering	3,40 %	2,40 %
- 1 %-poeng G-regulering	1,40 %	0,90 %
+ 1 %-poeng G-regulering	-1,60 %	-1,00 %
- 1 %-poeng pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
+ 1 %-poeng pensjonsregulering	10,00 %	10,00 %
10 % redusert dødelighet	3,50 %	3,70 %
10 % økt dødelighet	-4,70 %	-4,90 %



Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett. teknik basert på obs. markedsdata	Verdsett. teknik basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2021
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

Verdsettelseshierarki 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	SUM
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsett. teknik basert på obs. markedsdata	Verdsett. teknik basert på ikke obs. markedsdata	pr. 31.12.2020
Aksjer og andeler	-	1.110.660	-	1.110.660
Obligasjoner	-	4.482.305	-	4.482.305
Derivater	-	73.666	-	73.666
Sum	-	5.666.631	-	5.666.631



10. Skatt

	2021	2020
Midlertidige forskjeller		
Tap på fordringer		
Driftsmidler	-622.461	-569.095
Regnskapsmessig avsetning	-148.659	-123.872
Pensjonsforpliktelse	510.373	465.282
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-260.747	-227.685
Estimatavvik pensjonsforpliktelse mot egenkapitalen		
Sum midlertidige forskjeller over resultatet	-260.747	-227.685
Aksjer, andeler, obligasjoner og øvrige verdipapirer		
Koronatiltak		104.518
Fremførbart underskudd	-605.739	-1.149.461
Netto midlertidige forskjeller	-866.486	-1.272.630
Netto forpliktelser ved utsatt skatt/(eiendeler ved utsatt skatt)	-216.622	-318.158
Utsatt skatt sikkerhetsavsetning	278.720	325.174
Sum utsatt skatt	62.099	7.017
Utsatt skatt/(utsatt skattefordel)aktuarielle gevinster/tap	-54.785	-89.943
Utsatt skatt (utsatt skattefordel) over resultatet	55.161	-261.289
Utsatt skatt (utsatt skattefordel)dir mot EK årets endr sikkerhetsavsetn.	46.454	46.454
Beregning av skattepliktig inntekt		
Resultat før skattekostnad	2.473.660	892.703
Netto estimatavvik pensjonsforpliktelser	-219.143	-359.768
Endring i midlertidige forskjeller over resultatet	33.062	140.270
Sikkerhetsavsetning	185.814	185.814
Permanente forskjeller	1.500	2.500
Regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer	-934.928	-1.108.393
Netto skattemessig gevinst salg utenfor fritaksmetoden	0	88.165
Tilbakeføring av verdired.finansielle omløpsmidler	-1.100.759	-666.713
Ikke fradagsberettiget rente på ilignet skatt		-268
Skattepliktig inntekt	439.206	-825.690
Benyttelse av fremførbart underskudd	439.206	
Betalbar skatt	0	0
Spesifikasjon av skattekostnad		
Betalbar skatt	0	0
Formuesskatt	38.211	38.172
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	-8.266	-35.068
Utsatt skattefordel underskudd til fremføring	109.802	-179.768
Endring utsatt skatt ført via egenkapital	-46.454	-46.454
Koronatiltak		-26.129
Skatt aktuarielle gevinster/tap pensjon	54.785	89.943
Korreksjon tidligere år	-80.864	1.148
Skattekostnad i regnskapet	-67.214	-158.156
Avstemming av skattekostnad		
Skattekostnad i regnskapet	67.214	-158.156
Skatt av resultat før skattekostnad	618.415	223.176
Forsk. mellom årets skattekostn.og 25 % av res.før skatt	-551.201	-381.331
Forklaring på hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultatet før skatt		
Skatt av midlertidige forskjeller verdipapirer		
Skatt av pensjonsforpliktelse	54.785	89.943
Skatt av permanente forskjeller	-508.547	-421.177
Utsatt skatt/utsatt skattefordel ført via egenkapital	-54.785	-89.943
Formuesskatt	38.211	38.172
Korreksjon utsatt skatt tidligere år		526
Korreksjon tidligere år	-80.864	1.148
Sum differanse	-551.201	-381.331



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

	Eierbenyttet eiendom	Anlegg og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	3.527.147	370.312
Tilgang i året		
Utrangert		
Avgang i året		
Anskaffelseskost pr.31.12.20	3.527.147	370.312
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 01.01.20	2.243.335	
Årets ordinære avskrivninger		
Tap ved verdifall innregnet i resultatet i perioden		
Tilbakeført utrangert		
Avgang ordinære avskrivninger	120.658	
Akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall 31.12.20	2.363.993	370.312
Bokført verdi 31.12.20	1.163.154	0
Avskrivningsmetode	Lineært	Lineært
Utnyttbar levetid (år)	over 30 og 20år	20 %

	Eierbenyttet eiendom	Anlegg 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
Utnyttbar 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/verdpapirer med fast avkastning
- Børsnoterte fond (ETF)
- Valutaterminer, aksjeopsjoner, fremtidige renteaftaler og valutaswapper hvis virkelige verdi er derivert fra verdien av underliggende instrumenter. Derivatene i disse kategoriene verdsettes ved hjelp av allment brukte verdsettelsesmetoder for derivater (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).

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

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

Verdsettelse basert på ikke-observerbare markedsdata

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

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

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert som nivå tre i verdsettelseshierarkiet:

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

Sensitivitet finansielle eiendeler nivå tre

Sensitivitetsanalysen for finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdata viser resultateffekten av realistiske og plausible markedsutfall. Generelle



markedsnedganger eller forverrede framtidsutsikter kan påvirke forventning om fremtidige kontantstrømmer eller anvendte multipler som igjen vil medføre at verdien reduseres. Et verdifall på ti prosent anses som et realistisk og plausibelt markedsutfall for både aksjer og andeler, samt rentebærende verdipapirer som inngår i nivå tre i verdsettelseshierarkiet.

	Balanseført verdi 31.12.2021	Virkelig verdi 31.12.2021	Balanseført verdi 31.12.2020	Virkelig verdi 31.12.2020
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	13.847.022	13.847.022	13.544.227	13.544.227
Rentebærende verdipapirer	23.593.369	23.593.369	21.127.743	21.127.743
Utlån og fordringer				
Utlån	638.451	638.451	91.894	91.894
Fordringer i forbindelse med direkte forretning og gjenforsikring	1.178.024	1.178.024	4.672.103	4.672.103
Andre fordringer	1.035.505	1.035.505	990.540	990.540
Kontanter og bankinnskudd	5.890.196	5.890.196	8.225.424	8.225.424
Sum finansielle eiendeler	46.182.567	46.182.567	48.651.931	48.651.931
Finansielle forpliktelser				
Finansielle forpliktelser til amortisert kost				
Ansvarlig lån	7.000.000	7.000.000	7.000.000	7.000.000
Andre forpliktelser	1.290.038	1.290.038	1.293.296	1.293.296
Sum finansielle forpliktelser	8.290.038	8.290.038	8.293.296	8.293.296

Verdsettelseshierarki 2021	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
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

Verdsettelseshierarki 2020	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsett. teknikk basert på obs. markedsdata	Nivå 3 Verdsett. teknikk basert på ikke obs. markedsdata	SUM
Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler	13.322.057		222.170	13.544.227
Rentebærende verdipapirer	21.127.743			21.127.743
Finansielle eiendeler målt til amortisert kost				
Utlån	91.894			91.894
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 markedsdato
(nivå 3) 31.12.2021**

	Pr. 1.1.2021	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2021	Andel av netto realisert/ur realisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrument er som ennå eies pr. 31.12.2021
Aksjer og andeler	222.170	(133.101)					89.069	
Sum	222.170	(133.101)	-	-	-	-	89.069	-

**Avstemming finansielle eiendeler som verdsettes basert på ikke-observerbare markedsdato
(nivå 3) 31.12.2020**

	Pr. 1.1.2020	Netto realisert/urealisert gevinst over resultatet	Kjøp	Salg	Oppgjør	Overføring til/fra nivå 3	Pr. 31.12.2020	Andel av netto realisert/ur realisert gevinst over resultatet som relaterer seg til instrument er som ennå eies pr. 31.12.2020
Aksjer og andeler	213.753	1.750	6.667				222.170	
Sum	213.753	1.750	6.667	-	-	-	222.170	-



13. Aksjer og andeler

Andre norske aksjer	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
BK Forum AS	919 864 222	16.667
Pareto PE II AS	991 478 523	52.917
Pareto Offshore Invest ASA		10.735
Sum andre norske aksjer		80.319

Norske aksjefond	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Alfred Berg Aktiv	965 713 700	2.355.734
Sum norske aksjefond		2.355.734

Utenlandske aksjefond	Markedsverdi
Egerton Capital Equity Fund I NOK	1.486.462
RBC Global Equity Focus Fund USD	1.467.044
Veritas Global Focus Fund NOK E	1.217.422
Fundsmith Equity Fund Feeder	1.193.270
AKO Global Long Only UCITS Fund DF1 USD	1.257.677
Arctic Norwegian Value Creation D NOK	2.305.053
SGA Global Growth Fund USD D ACC	1.164.381
T. Rowe Price Global Focused Growth Standard	1.310.910
Sum utenlandske aksjefond	11.402.219

Eiendomsfond	Organisasjonsnummer	Markedsverdi
Prime Office Germany AS	990 405 131	8.750
Sum eiendomsfond		8.750
Sum aksjer og andeler		13.847.022

14. Fordringer

	2021	2020
Andre fordringer		
Andre fordringer	709.964	-215.531
Sum andre fordringer	709.964	-215.531

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

Daglig leder sa opp sin stilling i oktober 2021 og fratradte sin stilling 31. januar 2022. Det er ikke ansatt ny daglig leder i brannkassen.

Styret har for det neste året tatt avgjørelsen i forhold til å innlede samarbeid med Indre Østfold og Andebu Gjensidig Brannkasse fra 1. februar 2022, med det formål å utrede og planlegge hvordan brannkassen kan driftes for fremtiden. Dette for å ivareta kundene og de ansatte i brannkassen på en best mulig måte i årene som kommer.



BDO AS
Furusethgata 10
2050 Jessheim

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Nord-Odal Gjensidig Brannkasse.

Årsregnskapet består av:

- Balanse per 31. desember 2021
- Resultatregnskap for 2021
- Oppstilling over endringer i egenkapital
- Kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne dato
- 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 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med aktuelle forskrifter om årsregnskap for forsikringsselskaper i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til styret.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

BDO AS har vært Nord-Odal Gjensidig Brannkasses revisor sammenhengende i 13 år fra valget på ordinær generalforsamling 28. april 2009.



Sentrale forhold ved revisjonen

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

Beskrivelse av forholdet

Soliditet

Forsikringsvirksomheten er underlagt kapitalkrav fra myndighetene.

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.

Revisjonen av forholdet

Vi har innhentet grunnlaget for beregning av solvensmål og avstemt dette mot regnskapet per 31. desember 2021, og at tilhørende noteopplysninger er dekkende.

Vi har innhentet og gjennomgått ISAE3402-rapporten og påsett at den er dekkende for vår revisjon, i samsvar med kravene i ISA 402.

Vi har kontrollert at grunnlagene skapt hos serviceorganisasjonen er korrekt overført til årsregnskapet og at 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.

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 avvike 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

BDO AS

Kristen Elstad
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo" - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument"

Kristen Elstad

Partner

På vegne av: BDO AS

Serienummer: 9578-5995-4-262183

IP: 188.95.xxx.xxx

2022-03-29 15:10:08 UTC



Penneo DokumentID: HP8QC-W47GN-HD05-I-M80EE-HDG7Y-EGY7H

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-stemplett 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/validate>