

# **Kvartalsregnskap**

**Møretrygd Gjensidig Forsikring**

**30.06.2018**

# Resultatregnskap

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	Q2 2018	Q2 2017	30.06.2018	30.06.2017	2017
<b>Teknisk regnskap</b>						
<b>PREMIEINNEKTER MV</b>						
Opptjente bruttopremier		40 009 307	34 186 492	76 128 007	63 805 538	135 032 239
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-31 384 299	-27 567 921	-59 393 881	-50 813 946	-107 588 028
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>		<b>8 625 008</b>	<b>6 618 571</b>	<b>16 734 126</b>	<b>12 991 592</b>	<b>27 444 211</b>
Andre forsikringsrelaterte inntekter		122 396	79 460	194 533	143 905	3 131 092
<b>ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING</b>						
Brutto erstatningskostnader		29 897 106	35 194 000	54 436 106	61 395 840	110 603 588
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-21 417 217	-30 122 721	-39 825 090	-50 339 001	-84 047 427
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>		<b>8 479 889</b>	<b>5 071 279</b>	<b>14 611 016</b>	<b>11 056 839</b>	<b>26 556 161</b>
<b>FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER</b>						
Salgskostnader		4 861 187	3 607 264	10 006 292	7 309 320	8 687 875
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring		4 569 553	3 731 906	9 690 690	7 683 436	23 371 296
Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		-5 602 922	-5 097 822	-10 848 750	-9 329 210	-19 800 875
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		<b>3 827 818</b>	<b>2 241 348</b>	<b>8 848 232</b>	<b>5 663 546</b>	<b>12 258 296</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>-3 560 303</b>	<b>-614 596</b>	<b>-6 530 590</b>	<b>-3 584 888</b>	<b>-8 239 154</b>
<b>Ikke-teknisk regnskap</b>						
<b>NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER</b>						
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1 903 625	2 434 107	3 308 052	3 786 345	9 292 083
Netto driftsinntekt fra eiendom		-516 691	-361 268	-962 455	-803 726	-1 715 807
Verdiendringer på investeringer		2 363 613	-1 806 685	-782 664	-2 461 981	-4 509 901
Realisert gevinst og tap på investeringer		1 962 848	2 467 661	2 880 933	8 483 840	20 600 463
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-656 287	-569 939	-1 295 723	-1 128 283	-2 133 557
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>5 057 107</b>	<b>2 163 876</b>	<b>3 148 142</b>	<b>7 876 196</b>	<b>21 533 280</b>
Andre inntekter		35 630	5 288	43 121	8 278	19 492
<b>RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>5 092 738</b>	<b>2 169 164</b>	<b>3 191 263</b>	<b>7 884 473</b>	<b>21 552 772</b>
<b>RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>1 532 435</b>	<b>1 554 568</b>	<b>-3 339 327</b>	<b>4 299 586</b>	<b>13 313 618</b>
Stipulert skattekostnad		-497 083	135 921	-1 113 130	419 017	-68 648
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>2 029 518</b>	<b>1 418 647</b>	<b>-2 226 197</b>	<b>3 880 568</b>	<b>13 382 266</b>

# Balanse

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
<b>EIENDELER</b>				
<b>INVESTERINGER</b>				
<i>Immaterielle eiendeler</i>				
Datasystem		638 094	0	0
<b>Immaterielle eiendeler</b>		<b>638 094</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom		22 796 903	22 062 438	22 983 000
<i>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</i>				
Investeringer som holdes til forfall		17 034	23 034	23 034
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>				
Aksjer og andeler		48 123 455	96 141 474	49 193 129
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning		246 065 609	206 279 158	247 482 816
Utlån og fordringer		106 341 357	75 804 288	105 351 011
<b>Investeringer</b>		<b>423 344 358</b>	<b>400 310 392</b>	<b>425 032 990</b>
<b>GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSE</b>				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		57 484 238	54 181 693	27 419 923
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		115 823 720	100 437 413	113 279 836
<b>Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter</b>		<b>173 307 958</b>	<b>154 619 106</b>	<b>140 699 759</b>
<b>FORDRINGER</b>				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning		59 706 702	49 596 100	19 937 173
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring		11 679 853	17 116 468	7 177 268
Andre fordringer		5 322 680	178 579	115 794
<b>Fordringer</b>		<b>76 709 236</b>	<b>66 891 147</b>	<b>27 230 235</b>
<b>ANDRE EIENDELER</b>				
Anlegg og utstyr		257 858	351 000	237 000
Kasse, bank		5 298 480	3 600 631	6 068 818
<b>Andre eiendeler</b>		<b>5 556 338</b>	<b>3 951 631</b>	<b>6 305 818</b>
<b>FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER</b>				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		22 997 359	14 744 018	20 823 882
<b>Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt</b>		<b>22 997 359</b>	<b>14 744 018</b>	<b>20 823 882</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>702 553 343</b>	<b>640 516 295</b>	<b>620 092 685</b>

# Balanse

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

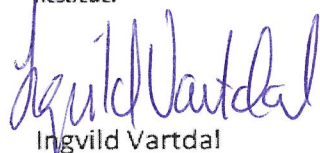
	Noter	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>				
<b>Opptjent egenkapital</b>				
Avsetning til naturskadefondet		7 597 257	6 872 397	6 748 145
Avsetning til garantiordningen		3 272 297	3 018 074	3 272 297
Annen opptjent egenkapital		348 464 639	341 443 360	350 690 835
<b>Egenkapital</b>		<b>359 334 193</b>	<b>351 333 831</b>	<b>360 711 277</b>
<b>Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring</b>				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		85 343 856	78 203 066	46 548 752
Brutto erstatningsavsetning		161 071 729	137 873 952	156 368 563
<b>Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring</b>		<b>246 415 585</b>	<b>216 077 018</b>	<b>202 917 315</b>
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>				
<i>Forpliktelser ved skatt</i>				
Forpliktelse ved periodeskatt		15 950	-1 207 823	531 028
Forpliktelser ved utsatt skatt		3 940 905	6 072 728	5 054 035
<b>Avsetning for forpliktelser</b>		<b>3 956 855</b>	<b>4 864 905</b>	<b>5 585 063</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		3 148 552	1 651 777	3 018 849
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		58 233 385	49 826 082	30 390 659
Andre forpliktelser		2 799 027	1 199 095	2 049 540
<b>Forpliktelser</b>		<b>64 180 963</b>	<b>52 676 953</b>	<b>35 459 048</b>
<b>Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		28 665 747	15 563 587	15 419 981
<b>Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter</b>		<b>28 665 747</b>	<b>15 563 587</b>	<b>15 419 981</b>
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		<b>702 553 343</b>	<b>640 516 295</b>	<b>620 092 684</b>

Ålesund, 29.8 2018

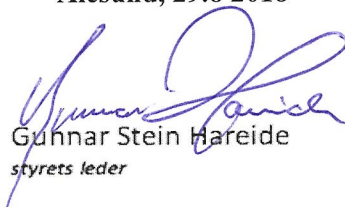
  
Solveig Strand

Solveig Strand

nestleder

  
Ingvild Vartdal

Ingvild Vartdal

  
Gunnar Stein Hareide

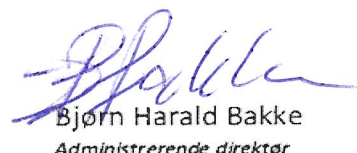
Gunnar Stein Hareide

styrets leder

  
Thomas Rolland Olsen

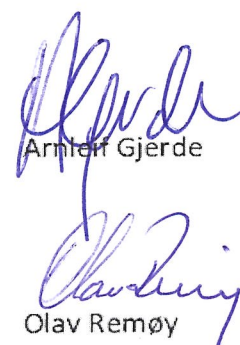
Thomas Rolland Olsen

ansattes representant

  
Bjørn Harald Bakke

Bjørn Harald Bakke

Administrerende direktør

  
Arnt Erik Gjerde

Arnt Erik Gjerde

  
Olav Remøy

Olav Remøy

# Kontantstrømoppstilling

Møretrygd Gjensidig Forsikring

<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Resultat før skattekostnad	-3 339 327	4 299 586
Avsetning ført direkte mot egenkapitalen	849 112	556 553
Periodens betalte skatt	-515 078	-1 722 901
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	-2 880 933	-8 483 840
Avskrivninger	766 000	639 000
Endring i kortsiktige fordringer, gjeld og andre tidsavgrensingsposter	1 205 274	5 408 725
Poster klassifisert som investerings- og finansieringsaktiviteter	782 664	2 341 885
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-3 132 287</b>	<b>3 039 008</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 238 855	-26 438
Netto tilgang/ avgang aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer	4 591 150	-1 558 874
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>3 352 296</b>	<b>-1 585 312</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>220 009</b>	<b>1 453 696</b>
Kontanter og kontantekvivalenter 1.1	111 369 829	77 901 223
<b>Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>111 589 838</b>	<b>79 354 919</b>

## Endring i egenkapital

	Naturskadefondet	Garantifondet	Annen egenkapital	Sum opptjent egenkapital
Egenkapital 1.1 2017	6 315 845	3 018 074	337 562 792	346 896 711
Endring avsetninger	432 301	254 223	-254 223	432 301
Periodens resultat			13 382 266	13 382 266
<b>Egenkapital 31.12 2017</b>	<b>6 748 146</b>	<b>3 272 297</b>	<b>350 690 835</b>	<b>360 711 278</b>
Endring avsetninger pr. 31.3 2018	849 112	-	-	849 112
Periodens resultat, etter anslag skatt	-	-	-2 226 197	-2 226 197
<b>Egenkapital 30.6 2018</b>	<b>7 597 258</b>	<b>3 272 297</b>	<b>348 464 638</b>	<b>359 334 193</b>

### Regnskapsprinsipp

Regnskapet for perioden er satt opp i samsvar med de krav som stilles i lover og forskrifter for forsikringselskap av 18. desember 2015 og i henhold til god regnskapsskikk.

### Bruk av estimater

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for resultatregnskapet, er beskrevet i notene.

### Prinsipper for inntektsføring

#### Premieinntekter

Forsikringspremie inntektsføres etter hvert som den opptjenes. Premie for forsikringsavtaler som løper på begge sider av balansedagen, inntektsføres i regnskapet med den andel som er opptjent i perioden. Andelen som gjelder påfølgende regnskapsperioder avsettes i balansen som ikke opptjent bruttopremie.

#### Inntekter fra investeringer

Gevinst/ tap på verdipapirer bokføres på realisasjonstidspunktet. Gevinst/tap ved realisasjon av verdipapirer beregnes etter FIFO-metoden. Aksjeutbytte inntektsføres etter kontantprinsippet. Verdiendringer på investeringer bokføres på bakgrunn av endringer i verdipapirenes markedsv verdier.

### Forsikringsbransjer

Premieinntekter vedrører i det vesentligste sjøforsikring, motorvogn, brann/ kombindert og øvrige forsikringer.

### Finansielle eiendeler

Selskapet følger reglene i årsregnskapsforskriften for forsikring § 3-7 og IAS 39 pkt. 9 ved vurdering og klassifisering av finansielle eiendeler. Finansielle eiendeler måles til virkelig verdi over resultatet. Dette gjelder ikke utlån og fordringer samt investeringer som holdes til forfall. Disse måles til amortisert kost.

### Regnskapsføring og måling av finansielle eiendeler

Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på oppgjørstidspunktet. Finansielle eiendeler som føres til virkelig verdi over resultatet regnskapsføres ved anskaffelsen til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres. Investeringer fjernes fra balansen når rettighetene til å motta kontantstrømmer fra investeringen opphører, eller når disse rettighetene er blitt overført og selskapet i hovedsak har overført all risiko og hele gevinstpotensialet ved eierskapet. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet vurderes til virkelig verdi etter første gangs balanseføring. Utlån og fordringer regnskapsføres til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden.

Gevinst eller tap fra endringer i virkelig verdi av eiendeler klassifisert som "finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet", inkludert renteinntekt og utbytte, medtas i resultatregnskapet under "Netto inntekter fra investeringer" i den perioden de oppstår. Utbytte fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet er inkludert når selskapets rett til utbytte er fastslått.

Virkelig verdi av børsnoterte investeringer er basert på gjeldende basiskurs.

På hver balansedag vurderer selskapet om det finnes objektive indikatorer som tyder på verdiforringelse av enkelte eiendeler eller grupper av finansielle eiendeler.

### Regnskapsmessig behandling av bygninger, faste eiendommer og varige driftsmidler

Alle eiendommer er eierbenyttet og balanseført til anskaffelseskost i henhold til IAS 16. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives lineært over driftsmidlenes forventede levetid. Vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader. Påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Skille mellom vedlikehold og påkostning/forbedring regnes i forholde til driftsmidlets stand ved kjøp av driftsmidlet.

### Valuta

Bankbeholdning i utenlandsk valuta er omregnet ihht. valutakurs på balansedagen.

### Pensjoner

Selskapet har en innskuddsbasert kollektiv pensjonsordning for sine ansatte.

### Forsikringstekniske avsetninger

De forsikringstekniske avsetningene er beregnet ved at utviklingsmønstrene til betalte erstatninger og fastsatte erstatninger for hver bransje estimeres. Skadekostnaden pr. skadeårgang estimeres deretter ved en kombinasjon av Cape Cod metoden og Benktanders metode, som bruker de estimerte utviklingsmønstrene som forutsetning.

Det endelige skadekostnadsestimater er det høyeste av estimatene som fremkommer når man legger betalte erstatninger eller fastsatte erstatninger til grunn. Erstatningsavsetningen blir differansen mellom det endelige skadekostnadsestimater, og allerede betalte erstatninger

## Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetningen er summen av avsetning for meldte ikke oppgjorte skader og skader som er inntruffet og ikke meldt

### Avsetning til garantiordningen.

Etter Finansdepartementets forskrifter om skadeforsikringselskapenes garantiordning, skal det årlig settes av 1 % av direkte opptjent brutto premie som inngår i ordningen, inntil avsatte midler utgjør 1,5 % av summen av opptjent brutto premieinntekt innenfor ordningen de 3 siste år. Avsetningen inngår i selskapets egenkapital.

## Noter til regnskapet

### Note 1 - Prinsippendring

Sikkerhetsavsetning inngår ikke som en del av regnskapet etter 1.1 2016 når ny forskrift om kvartalsregnskap for skadeforsikringselskap er innført. Myndighetene har ikke fastsatt hvordan avviklingen av avsetningen skal skje, herunder den skattemessige håndtering. Av forsikringshensyn er kvartalsregnskapet satt opp slik at sikkerhetsavsetningene fordeles til Annen egenkapital (75 %) og Utsatt skatteplikt (25 %).

Med virkning fra 1.1 2018, er kostnader definert som *Salgskostnader* i regnskapet justert noe. Også fjoråret er korrigert på samme måte.

### Note 2 - Segmentinformasjon

Premieinntekter	SJØ	BEDRIFT	PRIVAT	SUM
Opptjente bruttopremier	38 854 345	17 992 846	19 280 816	76 128 007
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-36 540 199	-12 365 990	-10 487 693	-59 393 881
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	<b>2 314 146</b>	<b>5 626 856</b>	<b>8 793 123</b>	<b>16 734 126</b>

#### Betalte erstatninger

Brutto erstatningskostnader	28 422 207	15 057 845	10 956 055	54 436 106
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-21 843 789	-11 668 110	-6 313 191	-39 825 090
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>6 578 418</b>	<b>3 389 735</b>	<b>4 642 864</b>	<b>14 611 016</b>

### Note 3 - Kapitaldekning

Tilgjengelig kapital	Total	Tier 1	Tier 2	Tier 3
Ansvarlig kapital til å dekke SCR	353 489 479	346 741 334	6 748 145	-
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	353 489 479	346 741 334	6 748 145	-

Kapitaldekning	
SCR	64 288 402
MCR	35 238 060
SCR ratio	5,50
MCR ratio	10,03

Detaljer om MCR	
Beregnet MCR (før grenser)	7 527 906
SCR	64 288 402
MCR øvre grense	28 929 781
MCR nedre grense	16 072 101
<b>Kombinert MCR</b>	<b>16 072 101</b>
Absolutt minstekrav	35 238 060
<b>MCR</b>	<b>35 238 060</b>

### Note 4 - Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

### Note 5 - Hendelser etter balansedagen

Styret har ikke informasjon om at vesentlige hendelser har inntrådt etter balansedagen.