

Kvartalsregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

30.09.2019

Resultatregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	Q3 2019	Q3 2018	30.09.2019	30.09.2018	2018
Teknisk regnskap						
PREMIEINNTEKTER MV						
Opptjente bruttopremier		43 023 458	36 835 275	122 085 892	112 963 282	160 657 808
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-31 014 639	-27 971 033	-87 433 677	-87 364 914	-116 820 727
Sum premieinntekt for egen regning		12 008 819	8 864 243	34 652 215	25 598 368	43 837 081
Andre forsikringsrelaterte inntekter		67 080	68 098	232 694	262 631	327 011
ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING						
Brutto erstatningskostnader		25 823 724	56 236 867	69 233 322	110 672 973	171 544 852
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-14 857 299	-43 420 791	-39 026 842	-83 245 881	-131 371 797
Sum erstatningskostnader for egen regning		10 966 425	12 816 076	30 206 480	27 427 092	40 173 055
FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER						
Salgskostnader		4 931 410	5 044 086	16 022 795	15 050 378	20 015 486
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring		3 877 214	4 524 702	12 636 358	14 290 400	18 995 095
Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		-5 190 701	-5 030 088	-14 775 849	-15 878 838	-21 525 058
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		3 617 923	4 538 700	13 883 304	13 461 940	17 485 523
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-2 508 449	-8 422 435	-9 204 876	-15 028 032	-13 494 486
Ikke-teknisk regnskap						
NETTO INNTEKTER FRA INVESTERINGER						
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1 264 488	1 428 235	5 072 459	4 736 287	8 906 507
Netto driftsinntekt fra eiendom		-218 351	-271 456	-788 398	-1 233 911	-1 727 312
Verdiendringer på investeringer		1 011 567	2 748 389	7 702 166	1 965 725	-10 654 185
Realisert gevinst og tap på investeringer		1 554 870	-89 351	3 393 099	2 791 581	2 970 366
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-549 540	-611 249	-1 796 677	-1 906 972	-2 571 391
Sum netto inntekter fra investeringer		3 063 034	3 204 568	13 582 649	6 352 709	-3 076 015
Andre inntekter		13 922	30 687	29 516	73 808	83 521
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		3 076 956	3 235 254	13 612 165	6 426 517	-2 992 494
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		568 507	-5 187 180	4 407 290	-8 601 515	-16 486 980
Stipulert skattekostnad		51 373	-1 914 892	-167 663	-3 028 022	-2 061 344
TOTALRESULTAT		517 134	-3 272 288	4 574 953	-5 573 493	-14 425 636

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
EIENDELER				
INVESTERINGER				
<i>Immaterielle eiendeler</i>				
Datasystem		5 874 555	1 917 484	2 504 364
Immaterielle eiendeler		5 874 555	1 917 484	2 504 364
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom		21 194 252	22 429 903	22 149 000
<i>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</i>				
Investeringer som holdes til forfall		16 026	17 034	17 265
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>				
Aksjer og andeler		47 834 341	51 086 759	48 516 087
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning		275 317 329	246 637 718	240 103 135
Utlån og fordringer		70 855 067	109 555 693	61 629 258
Investeringer		415 217 015	429 727 107	372 414 745
GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSER				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		43 922 158	39 202 865	26 762 962
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		95 451 165	131 441 659	122 304 085
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter		139 373 323	170 644 524	149 067 047
FORDRINGER				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning		44 470 797	35 395 212	22 657 604
Fordringer i forbindelse med gjensikring		7 745 194	7 509 929	33 331 836
Andre fordringer		2 592 455	133 755	4 360 056
Fordringer		54 808 446	43 038 897	60 349 496
ANDRE EIENDELER				
Anlegg og utstyr		396 132	220 858	183 000
Kasse, bank		16 188 740	12 326 468	4 848 867
Andre eiendeler		16 584 872	12 547 326	5 031 867
FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		8 452 787	9 849 266	9 052 941
Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt		8 452 787	9 849 266	9 052 941
SUM EIENDELER		640 310 998	667 724 603	598 420 461

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Opptjent egenkapital				
Avsetning til naturskadefondet		7 455 044	6 290 247	7 895 986
Avsetning til garantiordningen		3 642 796	3 272 297	3 714 972
Annen opptjent egenkapital		340 397 477	345 117 343	335 822 524
Egenkapital		351 495 317	354 679 887	347 433 482
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		67 109 411	65 552 438	45 490 250
Brutto erstatningsavsetning		143 341 220	181 472 982	169 885 013
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring		210 450 631	247 025 420	215 375 263
Avsetninger for forpliktelser				
<i>Forpliktelser ved skatt</i>				
Forpliktelse ved periodeskatt		-16 866	15 950	514 162
Forpliktelser ved utsatt skatt		2 310 866	2 026 013	2 478 529
Avsetning for forpliktelser		2 294 000	2 041 963	2 992 691
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		4 867 614	5 142 333	7 957 156
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		40 966 870	31 535 716	0
Andre forpliktelser		2 666 758	3 101 754	2 709 303
Forpliktelser		48 501 242	39 779 803	10 666 459
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		27 569 809	24 197 530	21 952 567
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter		27 569 809	24 197 530	21 952 567
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		640 310 998	667 724 603	598 420 461

Ålesund, 31.10 2019

Solveig Strand
nestleder

Gunnar Stein Hareide
styrets leder

Ingvild Vartdal

Arnleif Gjerde

Olav Remøy

Thomas Rolland Olsen
ansattes rep.

Bjarte Vindenes
adm. direktør

Endring i egenkapital

	Naturskadefondet	Garantifondet	Annen egenkapital	Sum opptjent egenkapital
Egenkapital 1.1 2018	6 748 145	3 272 297	350 690 835	360 711 277
Endring avsetninger	1 147 841	442 675	-442 675	1 147 841
Periodens resultat			-14 425 637	-14 425 637
Egenkapital 31.12 2018	7 895 986	3 714 972	335 822 523	347 433 481
Endring avsetninger pr. 30.9 2019	-440 942	-72 176	-	-513 117
Periodens resultat, etter stipulert skatt			4 574 953	4 574 954
Egenkapital 30.9 2019	7 455 044	3 642 796	340 397 476	351 495 317

Regnskapsprinsipp

Regnskapet for perioden er satt opp i samsvar med de krav som stilles i lover og forskrifter for forsikringsselskap 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 markedsværdier.

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 iht. 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 skadekostnadsestimatet er det høyeste av estimatene som fremkommer når man legger betalte erstatninger eller fastsatte erstatninger til grunn. Erstatningsavsetningen blir differansen mellom det endelige skadekostnadsestimatet, 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 garantifordringen.

Etter Finansdepartementets forskrifter om skadeforsikringsselskapenes 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 - Segmentinformasjon

Premieinntekter	SJØ	BEDRIFT	PRIVAT	SUM
Opptjente bruttopremier	54 699 320	32 235 706	35 150 867	122 085 892
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-51 036 585	-22 079 711	-14 317 381	-87 433 677
Sum premieinntekt for egen regning	3 662 734	10 155 995	20 833 486	34 652 215

Betalte erstatninger				
Brutto erstatningskostnader	25 551 526	13 785 555	29 896 242	69 233 322
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-20 293 777	-7 489 493	-11 243 572	-39 026 842
Sum erstatningskostnader for egen regning	5 257 749	6 296 061	18 652 670	30 206 480

Note 2 - Kapitaldekning

Tilgjengelig kapital	Total	Tier 1	Tier 2	Tier 3
Ansvalig kapital til å dekke SCR	340 673 927	333 422 765	7 032 888	218 275
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	340 455 652	333 422 765	7 032 888	-

Kapitaldekning	
SCR	62 425 748
MCR	35 345 360
SCR ratio	546 %
MCR ratio	963 %

Detaljer om MCR	
Beregnet MCR (før grenser)	11 049 599
SCR	62 425 748
MCR øvre grense	28 091 587
MCR nedre grense	15 606 437
Kombinert MCR	15 606 437
Absolutt minstekrav	35 345 360
MCR	35 345 360

Note 4 - Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 5 - Hendelser etter balansedagen

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