

Kvartalsregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

30.06.2020

Resultatregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	Q2 2020	Q2 2019	30.06.2020	30.06.2019	2019
Teknisk regnskap						
PREMIEINNTEKTER MV						
Opptjente bruttopremier		45 490 751	41 124 398	88 201 511	79 062 434	165 322 618
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-31 213 603	-29 283 665	-60 508 114	-56 419 038	-117 714 261
Sum premieinntekt for egen regning		14 277 148	11 840 734	27 693 398	22 643 396	47 608 357
Andre forsikringsrelaterte inntekter		90 527	85 561	164 812	165 614	4 115 701
ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING						
Brutto erstatningskostnader		48 418 013	18 521 032	91 281 767	43 409 598	78 384 806
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-33 763 614	-10 034 321	-56 320 366	-24 169 543	-41 119 725
Sum erstatningskostnader for egen regning		14 654 400	8 486 711	34 961 401	19 240 055	37 265 081
FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER						
Salgskostnader		5 848 740	5 422 110	12 053 385	11 094 385	25 269 857
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring		5 149 895	4 396 641	12 141 276	8 789 211	20 897 580
Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		-5 377 967	-4 940 618	-10 275 180	-9 585 148	-19 969 785
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		5 620 668	4 878 133	13 919 480	10 298 448	26 197 652
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-5 907 393	-1 438 549	-21 022 672	-6 729 494	-11 738 676
Ikke-teknisk regnskap						
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1 148 408	1 977 888	2 512 860	3 807 971	9 907 835
Netto driftsinntekt fra eiendom		-197 152	-190 271	-625 195	-570 047	-1 074 949
Verdiendringer på investeringer		16 956 773	673 224	-4 111 200	6 699 703	9 326 568
Realisert gevinst og tap på investeringer		-2 579 908	657 723	-1 842 056	1 829 125	3 577 772
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-782 590	-653 109	-1 483 715	-1 247 137	-2 828 734
Sum netto inntekter fra investeringer		14 545 532	2 465 455	-5 549 306	10 519 615	18 908 491
Andre inntekter		30 633	8 852	52 277	15 594	46 070
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		14 576 165	2 474 308	-5 497 029	10 535 209	18 954 561
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		8 668 772	1 035 758	-26 519 701	3 805 716	7 215 886
Stipulert skattekostnad		1 316 755	175 070	-4 790 764	-219 036	-586 511
TOTALRESULTAT		7 352 017	860 688	-21 728 937	4 024 752	7 802 397

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
EIENDELER				
INVESTERINGER				
<i>Immaterielle eiendeler</i>				
Datasystem		7 321 151	4 549 218	7 023 740
Immaterielle eiendeler		7 321 151	4 549 218	7 023 740
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom		20 106 434	21 571 252	20 819 000
<i>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</i>				
Investeringer som holdes til forfall		14 026	16 026	16 026
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>				
Aksjer og andeler		32 627 883	50 508 949	52 660 872
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning		282 706 786	270 963 700	277 552 635
Utlån og fordringer		58 298 049	64 332 922	80 216 359
Investeringer		393 753 178	407 392 849	431 264 892
GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSE				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		65 590 455	61 394 482	31 172 592
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		93 863 063	100 861 007	87 589 137
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter		159 453 518	162 255 489	118 761 729
FORDRINGER				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning		83 387 770	63 143 699	35 016 019
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring		3 122 095	28 302 712	6 766 355
Andre fordringer		1 665 426	601 776	53 569
Fordringer		88 175 291	92 048 186	41 835 943
ANDRE EIENDELER				
Anlegg og utstyr		780 582	357 873	683 000
Kasse, bank		15 586 042	12 238 486	19 064 512
Andre eiendeler		16 366 625	12 596 360	19 747 512
FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		11 709 196	8 449 311	7 986 820
Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt		11 709 196	8 449 311	7 986 820
SUM EIENDELER		676 778 958	687 291 413	626 620 635

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Opptjent egenkapital				
Avsetning til naturskadefondet		7 207 779	7 032 888	6 594 360
Avsetning til garantiordningen		4 377 227	3 714 972	4 377 227
Annen opptjent egenkapital		321 161 552	339 453 169	342 890 488
Egenkapital		332 746 558	350 201 029	353 862 075
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		100 411 096	89 882 451	54 276 241
Brutto erstatningsavsetning		150 001 224	147 168 440	133 396 088
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring		250 412 320	237 050 891	187 672 329
Avsetninger for forpliktelser				
<i>Forpliktelser ved skatt</i>				
Forpliktelse ved periodeskatt		10 534	-16 866	524 696
Forpliktelser ved utsatt skatt		-2 898 746	2 653 599	1 892 018
Avsetning for forpliktelser		-2 888 212	2 636 733	2 416 714
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		10 994 974	3 476 897	12 688 018
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		49 850 777	57 578 109	36 529 035
Andre forpliktelser		1 917 480	4 386 151	3 383 648
Forpliktelser		62 763 230	65 441 157	52 600 701
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		33 745 061	31 961 602	30 068 817
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter		33 745 061	31 961 602	30 068 817
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		676 778 958	687 291 412	626 620 635


Ålesund, 01.09.2020


Solveig Strand
nestleder


Gunnar Stein Hareide
styrets leder


Ingvild Vartdal


Arneif Gjerde


Olav Remøy


Thomas Rolland Olsen
ansattes rep.


Bjarte Vindenes
adm. direktør

Kontantstrømoppstilling

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	1.1. -30.06.2020	1.1. -30.06.2019	1.1. -31.12.2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad	-26 519 701	3 805 716	7 215 886
Avsetning ført direkte mot egenkapitalen	613 420	-863 098	-1 373 802
Periodens betalte skatt	-514 162	-531 028	-514 162
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	1 842 056	-1 829 125	-3 577 772
Avskrivninger	1 831 500	810 000	1 648 453
Endring i kortsiktige fordringer, gjeld og andre tidsavgrensningsposter	-14 174 747	42 175 859	72 757 246
Poster klassifisert som investerings- og finansieringsaktiviteter	4 111 200	-6 699 703	-9 326 568
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-32 810 435	36 868 620	66 829 282
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 513 929	-2 451 979	-5 337 829
Netto tilgang/ avgang aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer	8 927 582	-24 323 359	-28 688 705
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	7 413 653	-26 775 337	-34 026 534
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto kontantstrøm for perioden	-25 396 782	10 093 283	32 802 748
Kontanter og kontantekvivalenter 1.1	99 230 872	66 428 124	66 428 124
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	73 834 090	76 521 407	99 230 872

Endring i egenkapital

	Naturskadefondet	Garantifondet	Annen egenkapital	Sum opptjent egenkapital
Egenkapital i.1.2019	7 895 986	3 714 972	335 822 523	347 433 481
Endring avsetninger	-1 301 626	662 255	-734 431	-1 373 802
Periodens resultat			7 802 397	7 802 397
Egenkapital 31.12.2019	6 594 360	4 377 227	342 890 488	353 862 075
Endring avsetninger pr. 30.06.2020	613 420	0	-	613 420
Periodens resultat, etter stipulert skatt			-21 728 937	-21 728 937
Egenkapital 30.06.2020	7 207 780	4 377 227	321 161 551	332 746 558

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.

Inntøker 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 børnoterte 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 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 - Segmentinformasjon

<i>Premieinntekter</i>	SJØ	BEDRIFT	PRIVAT	SUM
Opptjente bruttopremier	34 101 897	24 018 698	30 080 916	88 201 511
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-31 320 237	-16 390 617	-12 797 260	-60 508 114
Sum premieinntekt for egen regning	2 781 661	7 628 081	17 283 656	27 693 398

Betalte erstatninger

Brutto erstatningskostnader	31 078 219	30 490 827	29 712 721	91 281 767
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-23 803 501	-21 619 244	-10 897 621	-56 320 366
Sum erstatningskostnader for egen regning	7 274 718	8 871 583	18 815 100	34 961 401

Note 2 - Kapitaldekning

Tilgjengelig kapital	Total	Tier 1	Tier 2	Tier 3
Ansvarlig kapital til å dekke SCR	332 822 824	319 695 534	7 207 779	5 919 511
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	326 903 313	319 695 534	7 207 779	-

Kapitaldekning	
SCR	64 491 836
MCR	37 932 400
SCR ratio	516 %
MCR ratio	862 %

Detaljer om MCR	
<i>Beregnet MCR (for grenser)</i>	13 515 977
SCR	64 491 836
MCR øvre grense	29 021 326
MCR nedre grense	16 122 959
Kombinert MCR	16 122 959
Absolutt minstekrav	37 932 400
MCR	37 932 400

Note 4 - Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 5 - Hendelser etter balansedagen

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