

Kvartalsregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

30.09.2020

Resultatregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	Q3 2020	Q3 2019	30.09.2020	30.09.2019	2019
Teknisk regnskap						
PREMIEINNTEKTER MV						
Opplyente bruttopremier		48 896 110	43 023 458	137 097 621	122 085 892	165 322 618
Gjenforsikringsandel av opplyente bruttopremier		-33 123 532	-31 014 639	-93 631 645	-87 433 677	-117 714 261
Sum premieinntekt for egen regning		15 772 578	12 008 819	43 465 976	34 652 215	47 608 357
Andre forsikringsrelaterte inntekter		389 027	67 080	553 838	232 694	4 115 701
ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING						
Brutto erstatningskostnader		51 442 922	25 823 724	142 724 689	69 233 322	78 384 806
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-35 154 691	-14 857 299	-91 475 057	-39 026 842	-41 119 725
Sum erstatningskostnader for egen regning		16 288 231	10 966 425	51 249 632	30 206 480	37 265 081
FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER						
Salgskostnader		7 435 290	4 931 410	19 488 675	16 025 795	25 269 857
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring		6 099 811	3 847 147	18 244 462	12 636 358	20 897 580
Mottatt provisjon for avgjort gjenforsikring og gevinstandeler		-5 801 189	-5 190 701	-16 076 370	-14 775 849	-19 969 785
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		7 733 912	3 587 856	21 656 767	13 886 304	26 197 652
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-7 860 538	-2 478 382	-28 886 585	-9 207 876	-11 738 676
Ikke-teknisk regnskap						
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		661 157	1 264 488	3 174 017	5 072 459	9 907 835
Netto driftsinntekt fra eiendom		-195 939	-218 351	-821 134	-788 398	-1 074 949
Verdiendringer på investeringer		3 480 554	1 009 121	-630 646	7 708 824	9 326 568
Realisert gevinst og tap på investeringer		1 016 171	1 557 316	-825 885	3 386 441	3 577 772
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-778 022	-549 540	-2 261 737	-1 796 677	-2 828 734
Sum netto inntekter fra investeringer		4 183 920	3 063 034	-1 365 386	13 582 649	18 908 491
Andre inntekter		7 969	13 922	60 246	29 516	46 070
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		4 191 889	3 076 956	-1 305 140	13 612 165	18 954 561
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-3 668 649	598 574	-30 191 725	4 404 290	7 215 886
Stipulert skattekostnad		-1 316 832	51 373	-6 108 439	-167 663	-586 511
TOTALRESULTAT		-2 351 817	547 201	-24 083 285	4 571 953	7 802 397

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
EIENDELER				
INVESTERINGER				
<i>Immaterielle eiendeler</i>				
Datasystem		7 145 795	5 874 555	7 023 740
Immaterielle eiendeler		7 145 795	5 874 555	7 023 740
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom		19 725 434	21 194 252	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		36 839 299	47 834 341	52 660 872
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning		284 001 491	275 317 329	277 552 635
Utlån og fordringer		56 715 544	70 855 067	80 216 359
Investeringer		397 295 793	415 217 015	431 264 892
GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSE				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		50 316 703	43 922 158	31 172 592
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		109 277 880	95 451 165	87 589 137
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter		159 594 583	139 373 323	118 761 729
FORDRINGER				
Fordringer i forbindelse med direkte forretning		60 171 602	44 471 562	35 016 019
Fordringer i forbindelse med gjensikring		20 587 609	7 745 194	6 766 355
Andre fordringer		3 399 295	2 591 690	53 569
Fordringer		84 158 506	54 808 446	41 835 943
ANDRE EIENDELER				
Anlegg og utstyr		758 826	396 132	683 000
Kasse, bank		17 999 032	16 188 740	19 064 512
Andre eiendeler		18 757 858	16 584 872	19 747 512
FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		10 740 063	8 471 487	7 986 820
Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt		10 740 063	8 471 487	7 986 820
SUM EIENDELER		677 692 599	640 329 699	626 620 635

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Opptjent egenkapital				
Avsetning til naturskadefondet		7 903 668	7 455 044	6 594 360
Avsetning til garantiordningen		4 377 227	3 642 796	4 377 227
Annen opptjent egenkapital		318 807 203	340 175 440	342 890 488
Egenkapital		331 088 098	351 273 280	353 862 075
Forsikringsforpliktelses brutto i skadeforsikring				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		82 309 513	67 109 411	54 276 241
Brutto erstatningsavsetning		171 005 041	143 341 220	133 396 088
Forsikringsforpliktelses brutto i skadeforsikring		253 314 553	210 450 631	187 672 329
Avsetninger for forpliktelses				
<i>Forpliktelses ved skatt</i>				
Forpliktelse ved periodeskatt		10 534	-16 866	524 696
Forpliktelses ved utsatt skatt		-4 216 421	2 529 902	1 892 018
Avsetning for forpliktelses		-4 205 887	2 513 036	2 416 714
Forpliktelses				
Forpliktelses i forbindelse med direkte forsikring		12 909 665	4 886 314	12 688 018
Forpliktelses i forbindelse med gjenforsikring		49 793 633	40 966 870	36 529 035
Andre forpliktelses		2 623 857	2 669 758	3 383 648
Forpliktelses		65 327 155	48 522 942	52 600 701
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		32 168 680	27 569 809	30 068 817
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter		32 168 680	27 569 809	30 068 817
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
		677 692 599	640 329 699	626 620 635

Ålesund, 29.10.2020


Solveig Strand
nestleder


Gunnar Stein Hareide
styretsleder


Ingvild Vartdal

Arnleif Gjerde


Olav Remøy


Sindre Vasset
ansattes rep. (vara)


Biarte Vindenes
adm. direktør

Kontantstrømoppstilling

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	1.1. -30.09.2020	1.1. -30.09.2019	1.1. -31.12.2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad	-30 191 725	4 404 290	7 215 886
Avsetning ført direkte mot egenkapitalen	1 309 308	-513 118	-1 373 802
Periodens betalte skatt	-514 162	-531 028	-514 162
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	825 885	-3 386 441	-3 577 772
Avskrivninger	2 828 250	1 222 000	1 648 453
Endring i kortsiktige fordringer, gjeld og andre tidsavgrensningsposter	-5 440 118	54 365 321	72 757 246
Poster klassifisert som investerings- og finansieringsaktiviteter	630 646	-7 708 824	-9 326 568
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-30 551 915	47 852 200	66 829 282
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 932 569	-3 850 575	-5 337 829
Netto tilgang/ avgang aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer	7 918 186	-23 435 943	-28 688 705
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	5 985 617	-27 286 519	-34 026 534
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto kontantstrøm for perioden	-24 566 298	20 565 681	32 802 748
Kontanter og kontantekvivalenter 1.1	99 230 872	66 428 124	66 428 124
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	74 664 574	86 993 805	99 230 872

Endring i egenkapital

	Naturskadefondet	Garantifondet	Annen egenkapital	Sum opptjent egenkapital
Egenkapital 1.1 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			7 832 397	7 802 397
Egenkapital 31.12 2019	6 594 360	4 377 227	342 890 488	353 862 075
Endring avsetninger pr. 30.09.2020	1 309 308	0	-	1 309 308
Periodens resultat, etter stipulert skatt			-24 083 285	-24 083 285
Egenkapital 30.09.2020	7 903 668	4 377 227	318 807 203	331 088 098

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 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 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 skadeforsikringsselskaperens 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	52 065 551	38 320 878	46 711 192	137 097 621
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-47 909 436	-26 209 180	-19 513 029	-93 631 645
Sum premieinntekt for egen regning	4 156 116	12 111 698	27 198 162	43 465 976

Betalte erstatninger

Brutto erstatningskostnader	58 536 288	41 680 750	42 507 651	142 724 689
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-46 015 256	-29 281 380	-16 178 421	-91 475 057
Sum erstatningskostnader for egen regning	12 521 033	12 399 370	26 329 229	51 249 632

Note 2 - Kapitaldekning

Tilgjengelig kapital	Total	Tier 1	Tier 2	Tier 3
Ansvalig kapital til å dekke SCR	334 155 721	319 099 226	7 903 668	7 152 827
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	327 002 894	319 099 226	7 903 668	-

Kapitaldekning	
SCR	65 975 090
MCR	37 932 400
SCR ratio	506 %
MCR ratio	862 %

Detaljer om MCR	
<i>Beregnet MCR (for grenser)</i>	13 951 012
SCR	65 975 090
MCR øvre grense	29 688 791
MCR nedre grense	16 493 773
Kombinert MCR	16 493 773
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 inntrådt etter balansedagen.