

# **Kvartalsregnskap**

**Møretrygd Gjensidig Forsikring**

**30.06.2017**

# Resultatregnskap

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.06.2017	30.06.2016	Q2 2017	Q2 2016	2016
<b>Teknisk regnskap</b>						
<b>PREMIEINNTEKTER MV</b>						
Opptjente bruttopremier		63 805 538	60 157 304	34 186 492	31 040 269	126 064 285
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-50 813 946	-47 536 179	-27 567 921	-24 446 835	-98 747 746
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>		<b>12 991 592</b>	<b>12 621 125</b>	<b>6 618 571</b>	<b>6 593 434</b>	<b>27 316 539</b>
Andre forsikringsrelaterte inntekter		23 809	-43 481	99 525	131 846	2 047 437
<b>ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING</b>						
Brutto erstatningskostnader		61 395 840	54 620 899	35 194 000	21 979 709	90 168 424
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-50 339 001	-40 125 236	-30 122 721	-12 824 768	-64 654 906
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>		<b>11 056 839</b>	<b>14 495 663</b>	<b>5 071 279</b>	<b>9 154 941</b>	<b>25 513 517</b>
<b>FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER</b>						
Salgskostnader		3 847 483	4 042 296	1 818 313	2 057 769	7 832 069
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring		11 190 952	10 763 023	5 556 153	5 834 499	21 964 061
Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		-9 329 210	-8 905 137	-5 097 822	-4 351 707	-17 977 615
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		<b>5 709 224</b>	<b>5 900 181</b>	<b>2 276 645</b>	<b>3 540 561</b>	<b>11 818 515</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>-3 750 662</b>	<b>-7 818 200</b>	<b>-629 827</b>	<b>-5 970 222</b>	<b>-7 968 056</b>
<b>Ikke-teknisk regnskap</b>						
<b>NETTO INNTEKTER FRA INVESTERINGER</b>						
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		3 786 375	3 930 623	2 434 137	1 841 954	9 896 688
Netto driftsinntekt fra eiendom		-803 726	-266 832	-361 268	-140 486	-2 576 928
Verdiendringer på investeringer		-2 341 885	-8 109 154	-1 826 750	-3 019 560	3 898 136
Realisert gevinst og tap på investeringer		8 483 840	10 296 179	2 467 661	8 154 386	11 720 044
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1 082 604	-1 145 792	-534 642	-530 215	-2 259 716
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>8 041 999</b>	<b>4 705 025</b>	<b>2 179 137</b>	<b>6 306 078</b>	<b>20 678 224</b>
Andre inntekter		8 248	49 776	5 258	29 006	80 723
<b>RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>8 050 247</b>	<b>4 754 801</b>	<b>2 184 395</b>	<b>6 335 084</b>	<b>20 758 947</b>
<b>RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>4 299 586</b>	<b>-3 063 399</b>	<b>1 554 568</b>	<b>364 863</b>	<b>12 790 891</b>
Stipulert skattekostnad		601 899	-890 860	315 617	-967 594	-1 243 543
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>3 697 687</b>	<b>-2 172 539</b>	<b>1 238 951</b>	<b>1 332 456</b>	<b>14 034 434</b>

# Balanse

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.06.2017	30.06.2016	2016
<b>EIENDELER</b>				
<b>INVESTERINGER</b>				
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom		22 062 438	22 163 000	22 560 000
<i>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</i>				
Investeringer som holdes til forfall		23 034	26 122	26 407
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>				
Aksjer og andeler		96 141 130	71 599 709	98 019 480
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning		206 279 158	175 824 613	196 696 606
Utlån og fordringer		75 804 288	103 788 922	72 037 944
<b>Investeringer</b>		<b>400 310 049</b>	<b>373 402 366</b>	<b>389 340 437</b>
<b>GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSE</b>				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		54 181 693	48 572 919	23 129 419
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		100 437 413	108 788 647	101 782 130
<b>Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter</b>		<b>154 619 106</b>	<b>157 361 566</b>	<b>124 911 549</b>
<b>FORDRINGER</b>				
Forsikringstakere		49 596 100	43 693 139	15 513 356
Mellommenn		7 812 228	9 366 530	4 859 659
Andre fordringer		9 483 162	4 378 954	273 514
<b>Fordringer</b>		<b>66 891 491</b>	<b>57 438 623</b>	<b>20 646 529</b>
<b>ANDRE EIENDELER</b>				
Anlegg og utstyr		351 000	552 698	466 000
Kasse, bank		3 600 631	12 752 105	5 913 279
<b>Andre eiendeler</b>		<b>3 951 631</b>	<b>13 304 803</b>	<b>6 379 279</b>
<b>FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER</b>				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		14 744 018	10 767 284	11 568 542
<b>Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt</b>		<b>14 744 018</b>	<b>10 767 284</b>	<b>11 568 542</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>640 516 295</b>	<b>612 274 642</b>	<b>552 846 337</b>

# Balanse

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.06.2017	30.06.2016	2016
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>				
<b>Opptjent egenkapital</b>				
Avsetning til naturskadefondet		6 872 397	5 082 864	6 315 844
Avsetning til garantiordningen		3 018 074	2 754 991	3 018 074
Annen opptjent egenkapital		341 260 479	321 493 435	337 562 792
<b>Egenkapital</b>		<b>351 150 950</b>	<b>329 331 291</b>	<b>346 896 710</b>
<b>Forsikringsforpliktelse brutto i skadeforsikring</b>				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		78 203 066	71 050 734	41 593 070
Brutto Erstatningsavsetning		137 873 952	144 127 203	139 425 117
<b>Forsikringsforpliktelse brutto i skadeforsikring</b>		<b>216 077 018</b>	<b>215 177 937</b>	<b>181 018 187</b>
<b>Avsetninger for forpliktelse</b>				
<i>Forpliktelse ved skatt</i>				
Forpliktelse ved periodeskatt		-1 207 823	-348 317	515 078
Forpliktelse ved utsatt skatt		6 255 610	6 189 875	5 653 711
<b>Avsetning for forpliktelse</b>		<b>5 047 787</b>	<b>5 841 558</b>	<b>6 168 789</b>
<b>Forpliktelse</b>				
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring		1 651 777	2 938 114	2 230 767
Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring		49 826 082	45 462 220	7 318 811
Andre forpliktelse		1 199 095	2 049 521	932 514
<b>Forpliktelse</b>		<b>52 676 953</b>	<b>50 449 856</b>	<b>10 482 092</b>
<b>Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>				
Andre påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		15 563 587	11 474 000	8 280 559
<b>Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter</b>		<b>15 563 587</b>	<b>11 474 000</b>	<b>8 280 559</b>
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		<b>640 516 295</b>	<b>612 274 642</b>	<b>552 846 337</b>

Ålesund, 24.8 2017

Solveig Strand  
nestleder

Ingvild Vartdal

Sylvi Gjengedal

Gunnar Stein Hareide  
styrets leder

Olav Remøy

Turid Bjørneset  
ansattes rep.

Arneif Gjerde

Petter Geir Smådal

Bjørn H. Bakke  
adm. direktør

# Kontantstrømoppstilling

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>
Resultat før skattekostnad	4 299 586	-3 064 009
Avsetning ført direkte mot egenkapitalen	556 553	1 218 038
Periodens betalte skatt	-1 722 901	-2 629 642
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	-8 483 840	-10 295 569
Avskrivninger	639 000	585 000
Endring i kortsiktige fordringer, gjeld og andre tidsavgrensingsposter	5 408 725	3 018 592
Poster klassifisert som investerings- og finansieringsaktiviteter	2 341 885	8 292 156
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>3 039 008</b>	<b>-2 875 434</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-26 438	-36 698
Netto tilgang/ avgang aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer	-1 558 874	-82 435 348
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-1 585 311</b>	<b>-82 472 046</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>1 453 697</b>	<b>-85 347 479</b>
Kontanter og kontantekvivalenter 1.1	77 901 223	201 838 505
<b>Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>79 354 920</b>	<b>116 491 026</b>

## Endring i egenkapital

	Naturskadefondet	Garantifondet	Annen egenkapital	Sum opptjent egenkapital
Egenkapital 01.01.2016	3 864 826	2 754 991	323 791 441	330 411 258
Endring avsetninger	2 451 019	263 083	-263 083	2 451 019
Periodens resultat			14 034 434	14 034 434
<b>Egenkapital 31.12.2016</b>	<b>6 315 845</b>	<b>3 018 074</b>	<b>337 562 792</b>	<b>346 896 711</b>
Endring avsetninger pr. 30.06.2017	556 553	0	0	556 553
Oppløsning, sikkerhetsavsetning, etter anslag skatt				0
Periodens resultat, etter anslag skatt			3 697 687	3 697 687
<b>Egenkapital 31.03.2017</b>	<b>6 872 398</b>	<b>3 018 074</b>	<b>341 260 479</b>	<b>351 150 951</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 oppjønes. 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 markedsverdier.

### 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 forhold 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 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 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 - Prinsippendring

Sikkerhetsavsetning inngår ikke som en del av regnskapet etter 1.1 2016 når ny forskrift om kvartalsregnskap for skadeforsikringsselskap 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 %).

### Note 2 - Segmentinformasjon

Premieinntekter	SJØ	BEDRIFT	PRIVAT	SUM
Opptjente bruttopremier	31 166 015	15 859 547	16 779 976	63 805 538
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-30 192 102	-11 166 817	-9 455 027	-50 813 946
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	<b>973 913</b>	<b>4 692 730</b>	<b>7 324 949</b>	<b>12 991 592</b>

#### Betalte erstatninger

Brutto erstatningskostnader	27 620 375	20 916 730	12 858 735	61 395 840
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-23 727 707	-17 933 319	-8 677 975	-50 339 001
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>3 892 668</b>	<b>2 983 411</b>	<b>4 180 760</b>	<b>11 056 839</b>

### Note 3 - Kapitaldekning

Tilgjengelig kapital	Total	Tier 1	Tier 2	Tier 3
Ansvarlig kapital til å dekke SCR	347 396 969	340 524 572	6 872 397	-
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	347 210 102	340 524 572	6 685 530	-

Kapitaldekning	
SCR	73 887 015
MCR	33 427 650
SCR ratio	4,70
MCR ratio	10,39

Detaljer om MCR	
Beregnet MCR (før grenser)	8 602 165
SCR	73 887 015
MCR øvre grense	33 249 157
MCR nedre grense	18 471 754
Kombinert MCR	18 471 754
Absolutt minstekrav	33 427 650
<b>MCR</b>	<b>33 427 650</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.