

Kvartalsregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

30.09.2015

Resultatregnskap

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2015	30.09.2014	Q3 2015	Q3 2014	2014
Teknisk regnskap						
PREMIEINNEKTER MV						
Forfalt bruttopremie		109 716 996	109 519 005	12 014 260	10 890 473	120 998 578
Avgitte gjensikringspremier		-86 383 707	-89 543 537	-7 316 031	-8 086 773	-96 768 621
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie		-18 390 381	-20 593 059	19 298 008	20 083 983	-3 561 101
Endring i gjensikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		14 536 623	17 811 224	-17 277 434	-17 158 261	2 648 200
Sum premieinntekt for egen regning	1	19 479 531	17 193 633	6 718 804	5 729 423	23 317 056
Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap		379 984	683 729	-6 399	212 108	882 203
Andre forsikringsrelaterte inntekter		-54 682	1 459 600	-239 627	54 056	3 652 697
ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING						
Betalte bruttoerstatninger		-40 666 759	-24 839 331	-18 241 246	-9 483 065	-42 493 297
Gjensikringsandel av betalte bruttoerstatninger		32 550 207	19 480 118	15 282 067	7 820 478	32 072 937
Endring i brutto erstatningsavsetning		3 545 824	-16 598 803	-1 950 244	-6 898 820	-16 886 355
Endring i gjensikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger		-3 947 163	12 211 461	1 089 934	4 827 463	13 316 413
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	-8 517 891	-9 746 555	-3 819 489	-3 733 945	-13 990 301
Premierabatter og andre gevinstavtaler		-5 625 000	-5 625 000	-1 875 000	-1 875 000	-7 500 000
FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER						
Salgskostnader		-679 099	-1 085 297	-56 805	-204 012	-1 328 817
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjensikring		-18 845 684	-17 799 435	-6 380 399	-5 570 707	-24 411 826
Mottatt provisjon for avgilt gjensikring og gevinstandeler		12 418 147	11 157 345	4 189 395	3 818 464	15 083 973
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-7 106 636	-7 727 387	-2 247 808	-1 956 255	-10 656 670
Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger		-1 444 694	-3 761 979	-1 469 519	-1 569 613	-4 295 015
ENDRING I ANDRE TEKNISKE OG I SIKKERHETSAVSETNING MV.						
Endring i sikkerhetsavsetning		0	0	0	0	-3 970 686
Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.		0	0	0	0	-3 970 686
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-1 444 694	-3 761 979	-1 469 519	-1 569 613	-8 265 701
Ikke-teknisk regnskap						
NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER						
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		8 432 148	9 261 784	2 055 879	2 782 541	12 956 750
Netto driftsinntekt fra eiendom		45 606	138 800	36 759	150 734	92 792
Verdiendringer på investeringer		-6 613 922	1 107 080	-7 250 482	47 842	4 244 045
Realisert gevinst og tap på investeringer		4 758 430	7 612 473	-186 843	421 941	8 464 574
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-875 615	-712 120	-295 133	-395 689	-1 003 905
Sum netto inntekter fra investeringer		5 746 648	17 408 017	-5 639 819	3 007 368	24 754 256
Allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap		-379 984	-683 729	6 399	-212 108	-882 203
Andre inntekter		121 028	152 637	46 454	63 726	187 385
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		5 487 692	16 876 926	-5 586 966	2 858 986	24 059 438
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		4 042 997	13 114 947	-7 056 485	1 289 373	15 793 737

Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2015	30.09.2014	2014
EIENDELER				
INVESTERINGER				
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom	12	22 885 083	17 735 623	20 714 491
<i>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</i>				
Investeringer som holdes til forfall	6	28 528	2 564 646	32 542
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>				
Aksjer og andeler	6 - 7	84 162 277	81 273 606	89 328 354
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning	6 - 8	81 648 888	96 300 178	82 021 453
Utlån og fordringer	6 - 9	197 828 649	182 282 458	189 877 704
Investeringer		386 553 425	380 156 511	381 974 545
GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSE				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		31 865 301	32 491 702	17 328 678
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		82 676 194	85 694 389	86 486 224
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter	11	114 541 495	118 186 091	103 814 902
FORDRINGER				
Forsikringstakere		25 179 689	25 214 033	9 920 249
Mellomenn		3 686 843	2 687 090	959 118
Andre fordringer		-186 368	11 431 854	229 759
Fordringer	10	28 680 163	39 332 976	11 109 127
ANDRE EIENDELER				
Anlegg og utstyr	12	546 841	541 359	670 556
Kasse, bank		4 418 144	9 824 754	5 428 055
Andre eiendeler		4 964 985	10 366 113	6 098 611
FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		7 274 886	3 577 014	3 961 355
Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt		7 274 886	3 577 014	3 961 355
SUM EIENDELER		542 014 954	551 618 705	506 958 540

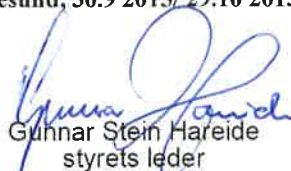
Balanse

Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	30.09.2015	30.09.2014	2014
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Opptjent egenkapital				
<i>Fond mv.</i>				
Avsetning til naturskadefondet		4 354 875	7 141 822	5 839 036
Avsetning til garantiordningen		5 121 526	4 923 426	5 121 526
Annen opptjent egenkapital		302 006 368	297 227 004	297 372 400
Egenkapital		311 482 769	309 292 251	308 332 962
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		43 735 125	42 376 702	25 344 744
Brutto Erstatningsavsetning		108 498 434	111 932 690	111 907 125
Avsetning til premierabatt og andre gevinstavtaler		5 613 101	7 614 671	7 615 972
<i>Sikkerhetsavsetning m.v.</i>				
Sikkerhetsavsetning		25 000 000	21 029 314	25 000 000
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring	11	182 846 660	182 953 377	169 867 841
Avsetninger for forpliktelser				
<i>Forpliktelser ved skatt</i>				
Forpliktelser ved periodeskatt		-55 570	2 234 086	3 074 597
Forpliktelser ved utsatt skatt		1 456 317	409 628	1 456 317
Avsetning for forpliktelser		1 400 747	2 643 714	4 530 914
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		1 232 749	1 743 367	708 107
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		35 219 285	35 176 802	15 094 005
Andre forpliktelser		1 057 916	12 050 606	1 929 995
Forpliktelser		37 509 950	48 970 775	17 732 108
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		8 774 828	7 758 588	6 494 714
Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter		8 774 828	7 758 588	6 494 714
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		542 014 954	551 618 705	506 958 540

Ålesund, 30.9 2015/ 29.10 2015


Solveig Strand
nestleder


Gunnar Stein Hareide
styrets leder



Arnløf Gjerde


Bente Rekleiv


Olav Remøy

Petter Geir Smådal


Sylvi Gjengedal


Turid Bjørneset
ansattes rep.


Bjørn H. Bakke
adm. direktør

Endring i egenkapital

	Naturskadefondet	Garantifondet	Annen egenkapital	Sum opptjent egenkapital
Egenkapital 01.01.15	5 839 036	5 121 526	297 372 400	308 332 962
Endring avsetninger Q2	-1 049 299	0	0	-1 049 299
Periodens resultat			11 689 946	11 689 946
Egenkapital 30.6.15	4 258 916	5 121 526	309 062 346	318 442 788
Endring avsetninger Q3	95 959	0		95 959
Periodens resultat			-7 055 978	-7 055 978
Egenkapital 30.6.15	4 354 875	5 121 526	302 006 368	311 482 769

Regnskapsprinsipp

Regnskapet for 2015 er satt opp i samsvar med de krav som stilles i lover og forskrifter for forsikringselskap av 16. desember 1998 med senere endringer 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 i takt med forsikringsperioden. Forfalte bruttopremier omfatter alle beløp selskapet har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt før regnskapsårets avslutning. Pr 31.12. foretas en tidsavgrensning hvor forfalt premie som vedrører neste år blir periodisert under "Endring i avsetning for 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 skipskasko, kombinert privat og næringsforsikringer.

Finansielle eiendeler

Selskapet følger reglene i årsregnskapsforskriften for forsikring §3-3 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 kollektiv pensjonsordning for sine ansatte. Dette er en innskuddsbasert ordning.

Forsikringstekniske avsetninger.

De forsikringstekniske avsetningene er beregnet etter de beregningsmodellene som fremgår av forskrifter om tekniske avsetninger fastsatt av Finansdepartementet 10. mai 1991 og utfyllende forskrift om tekniske avsetninger fastsatt av Kredittilsynet 18. november 1992.

Erstatningsavsetning.

Erstatningsavsetningen er en forsikringsteknisk avsetning for meldte ikke oppgjorte skader og skader som er inntruffet og ikke meldt.

Sikkerhetsavsetning m.v.

Sikkerhetsavsetning er en forsikringsteknisk avsetning, som representerer et sikkerhetstillegg som sammen med premie- og erstatningsavsetningen med en fastsatt grad av sikkerhet (99%) skal dekke selskapets fremtidige utbetalinger i forbindelse

med forsikringsvirksomheten.

Avsetning til garantiordningen.

Etter forsikringsvirksomhetslovens §9-1 og Finansdepartementets forskrifter om skadeforsikringsselskapenes garantiordning, skal det årlig settes av 1% av direkte opptjent brutto premie inntil avsatte midler utgjør 1,5% av summen av opptjent brutto premieinntekt i Norge de 3 siste år. Avsetningen inngår i selskapets egenkapital.

Allokert investeringsavkastning

Allokert investeringsavkastning omfatter et beløp som tilsvarer en beregnet avkastning av regnskapsårets gjennomsnittlige forsikringstekniske avsetninger, og skal gjenspeile en avkastning på disse. Ved beregning anvendes en forsikringsteknisk rente på statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik 3 år.

Noter til regnskapet

Note 1 - segmentinformasjon

<i>Premieinntekter</i>	SJØ	NÆRING	PRIVAT	SUM
Forfalt bruttopremie	66 331 665	20 318 710	23 066 621	109 716 996
Avgitte gjenforsikringspremier inkl. katastrofepremie	-57 961 314	-15 547 501	-12 874 892	-86 383 707
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie	-16 595 855	-1 010 253	-784 273	-18 390 381
Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	14 232 174	662 380	-357 931	14 536 623
Sum premieinntekt for egen regning	6 006 670	4 423 335	9 072 325	19 479 531
<i>Betalte erstatninger</i>				
Brutto	24 113 036	5 180 988	11 372 735	40 666 759
Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger	-21 312 568	-4 104 247	-7 133 391	-32 550 207
<i>Endring i erstatningsavsetning</i>				
Brutto	-3 322 822	-1 665 664	1 442 663	-3 545 824
Endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger	1 857 066	3 093 292	-1 003 196	3 947 163
Sum erstatningskostnader for egen regning	1 334 712	2 504 369	4 678 810	8 517 891

Note 2 - Kapitaldekning

i 1000 NOK

	30.09.2015	30.09.2014
Annen innskutt egenkapital	297 372	285 987
Minstekrav reassuranse	8 034	7 289
Netto ansvarlig kapital	289 338	278 698
Eiendeler med risikovekt 0 %	114 541	129 273
Eiendeler med risikovekt 10 %	0	3 032
Eiendeler med risikovekt 20 %	261 930	260 586
Eiendeler med risikovekt 50 %	7 275	0
Eiendeler med risikovekt 100 %	158 269	150 739
Sum eiendeler (vektet)	214 292	203 159
Kapitaldekning	135,0 %	137,2 %

Note 3 - Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 4 - Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

Møretrygd Gjensidig Forsikring

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	30.09.2015	2014
Resultat før skattekostnad	4 042 997	15 793 737
Avsetning ført direkte mot egenkapitalen	-1 484 161	-1 715 320
Periodens betalte skatt	-2 539 203	-3 214 653
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	-4 758 430	-8 464 574
Avskrivninger	644 193	623 334
Endring i kundefordringer	-17 571 036	-891 565
Endring i andre tidsavgrensingsposter	31 723 243	35 407 613
Poster klassifisert som investerings- eller finansieringsaktiviteter	6 613 922	-4 244 045
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	16 671 525	33 294 527
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-2 691 070	-3 310 328
Utbetalinger på andre lånefordringer (korts./langs)	-10 726 593	-14 824 827
Innbetalinger ved salg av aksjer og obligasjoner mv	4 758 430	8 464 574
Utbetalinger ved kjøp av aksjer, obligasjoner	-1 071 258	27 777 316
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-9 730 491	18 106 735
Netto kontantstrøm for perioden	6 941 034	51 401 262
Konter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	195 255 759	143 854 497
Konter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	202 196 793	195 255 759