

# **Kvartalsregnskap**

**Møretrygd Gjensidig Forsikring**

**31.03.2016**

# Resultatregnskap

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	31.03.2016	31.03.2015	2015
<b>Teknisk regnskap</b>				
<b>PREMIEINNEKTER MV</b>				
Opptjente bruttopremier		30 992 034	28 924 075	123 548 433
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-23 089 343	-22 712 950	-96 969 237
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	2	<b>7 902 691</b>	<b>6 211 125</b>	<b>26 579 196</b>
Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap		0	121 677	488 611
Andre forsikringsrelaterte inntekter		92 487	130 633	2 018 198
<b>ERSTATNINGSKOSTNADER I SKADEFORSIKRING</b>				
Brutto erstatningskostnader		-32 641 190	-15 393 048	-66 949 698
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		27 300 467	11 556 504	49 357 592
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	2	<b>-5 340 723</b>	<b>-3 836 544</b>	<b>-17 592 106</b>
Premierabatter og andre gevinstavtaler		-1 875 000	-1 875 000	-7 509 808
<b>FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER</b>				
Salgskostnader		-547 620	-443 215	-886 084
Forsikringsrelaterte adm.kostnader inkl. provisjon for mottatt gjenforsikring		-6 688 316	-5 543 608	-25 700 422
Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		4 553 430	3 945 262	17 035 415
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		<b>-2 682 505</b>	<b>-2 041 561</b>	<b>-9 551 090</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger</b>		<b>-1 903 050</b>	<b>-1 289 670</b>	<b>-5 567 000</b>
<b>ENDRING I ANDRE TEKNISKE OG I SIKKERHETSAVSETNING MV.</b>				
Endring i sikkerhetsavsetning		0	0	-1 184 813
<b>Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 184 813</b>
<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>-1 903 050</b>	<b>-1 289 670</b>	<b>-6 751 813</b>
<b>Ikke-teknisk regnskap</b>				
<b>NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER</b>				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		2 088 670	2 278 518	10 892 545
Netto driftsinntekt fra eiendom		-126 346	2 330	-229 710
Verdiendringer på investeringer		-5 357 407	3 739 749	-2 005 490
Realisert gevinst og tap på investeringer		2 141 183	2 427 588	4 656 918
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-290 433	-285 558	-1 165 171
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>		<b>-1 544 333</b>	<b>8 162 628</b>	<b>12 149 091</b>
Allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap		0	-121 677	-488 611
Andre inntekter		20 770	37 482	148 917
<b>RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>-1 523 563</b>	<b>8 078 433</b>	<b>11 809 397</b>
<b>RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>-3 426 613</b>	<b>6 788 763</b>	<b>5 057 584</b>

# Balanse

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	31.03.2016	31.03.2015	2015
<b>EIENDELER</b>				
<b>INVESTERINGER</b>				
<i>Bygninger og andre faste eiendommer</i>				
Eierbenyttet eiendom		22 389 000	20 826 795	22 614 000
<i>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</i>				
Investeringer som holdes til forfall		26 732	25 657	28 719
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>				
Aksjer og andeler		85 010 038	91 649 226	85 401 559
Obligasjoner og andre papirer med fast avkastning		72 142 053	84 575 027	77 581 404
Utlån og fordringer		196 853 511	190 477 926	195 193 828
<b>Investeringer</b>		<b>376 421 333</b>	<b>387 554 632</b>	<b>380 819 510</b>
<b>GJENFORSIKRINGSANDEL AV FORSIKRINGSFORPLIKTELSE</b>				
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		59 045 384	60 168 048	19 188 817
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning		109 447 537	89 217 598	87 893 956
<b>Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsplikter</b>		<b>168 492 921</b>	<b>149 385 646</b>	<b>107 082 773</b>
<b>FORDRINGER</b>				
Forsikringstakere		63 490 888	62 514 731	11 573 234
Mellommenn		9 320 200	6 448 895	4 798 498
Andre fordringer		893 075	12 653 480	58 731
<b>Fordringer</b>		<b>73 704 163</b>	<b>81 617 106</b>	<b>16 430 463</b>
<b>ANDRE EIENDELER</b>				
Anlegg og utstyr		621 698	616 131	650 000
Kasse, bank		8 738 369	10 166 678	6 694 677
<b>Andre eiendeler</b>		<b>9 360 066</b>	<b>10 782 809</b>	<b>7 344 677</b>
<b>FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER</b>				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		8 777 400	4 967 534	8 463 442
<b>Forskuddsbet. kostnad og opptjent ikke mottatt inntekt</b>		<b>8 777 400</b>	<b>4 967 534</b>	<b>8 463 442</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>636 755 884</b>	<b>634 307 726</b>	<b>520 140 865</b>

# Balanse

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

	Noter	31.03.2016	31.03.2015	2015
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>				
<b>Opptjent egenkapital</b>				
<i>Fond mv.</i>				
Avsetning til naturskadefondet		4 103 715	4 789 737	3 864 826
Avsetning til garantiordningen		2 754 991	5 121 526	2 754 991
Annen opptjent egenkapital		321 221 481	322 911 163	323 791 441
<b>Egenkapital</b>		<b>328 080 187</b>	<b>332 822 426</b>	<b>330 411 258</b>
<b>Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring</b>				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		79 240 042	76 240 426	30 649 839
Brutto Erstatningsavsetning		140 540 061	116 125 422	118 273 782
Avsetning til premierabatt og andre gevinstavtaler		2 257 713	1 872 105	7 500 000
<b>Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring</b>		<b>222 037 816</b>	<b>194 237 953</b>	<b>156 423 621</b>
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>				
<i>Forpliktelser ved skatt</i>				
Forpliktelse ved periodeskatt		966 504	1 509 514	2 281 325
Forpliktelser ved utsatt skatt		6 099 224	7 706 317	6 955 877
<b>Avsetning for forpliktelser</b>		<b>7 065 728</b>	<b>9 215 831</b>	<b>9 237 202</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		2 206 445	1 170 926	1 920 430
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring		63 244 194	69 720 968	13 106 834
Andre forpliktelser		1 073 300	13 621 829	2 572 719
<b>Forpliktelser</b>		<b>66 523 939</b>	<b>84 513 723</b>	<b>17 599 983</b>
<b>Påløpne kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		13 048 214	13 517 792	6 468 801
<b>Påløpne kostnader og mottatte ikke opptj. inntekter</b>		<b>13 048 214</b>	<b>13 517 792</b>	<b>6 468 801</b>
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		<b>636 755 884</b>	<b>634 307 725</b>	<b>520 140 865</b>

Ålesund, 20.4 2016

  
Solveig Strand  
nestleder

  
Bente Reklew

  
Sylvi Gjengedal

  
Gunnar Stein Hareide  
styrets leder

  
Olav Remøy

  
Turid Bjørneset  
ansattes rep.

  
Arnleif Gjerde

  
Petter Geir Smådal

  
Bjørn H. Bakke  
adm. direktør

# Kontantstrømoppstilling

## Møretrygd Gjensidig Forsikring

<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>31.03.2016</b>	<b>2015</b>
Resultat før skattekostnad	-3 426 613	5 057 584
Avsetning ført direkte mot egenkapitalen	238 889	-1 974 210
Periodens betalte skatt	-1 314 821	-2 483 603
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	-2 141 183	-4 656 918
Avskrivninger	290 000	1 043 675
Endring i kortsiktige fordringer, gjeld og andre tidsavgrensingsposter	2 119 758	2 759 130
Poster klassifisert som investerings- og finansieringsaktiviteter	5 357 407	2 005 490
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>1 123 437</b>	<b>1 751 151</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-36 698	-2 922 628
Netto tilgang/ avgang aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer	2 616 636	7 754 223
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>2 579 938</b>	<b>4 831 595</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>3 703 375</b>	<b>6 582 746</b>
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	201 838 505	195 255 759
<b>Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>205 541 880</b>	<b>201 838 505</b>

## 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 Q1	-1 974 210	-2 366 535	2 366 535	-1 974 210
Periodens resultat			4 413 896	4 413 896
<b>Egenkapital 31.12.15</b>	<b>3 864 826</b>	<b>2 754 991</b>	<b>304 152 831</b>	<b>310 772 648</b>
Endring avsetninger Q3	238 889	0	0	238 889
Oppløsning, sikkerhetsavsetning, etter anslag skatt			19 638 610	19 638 610
Periodens resultat, etter anslag skatt			-2 569 960	-2 569 960
<b>Egenkapital 31.3.16</b>	<b>4 103 715</b>	<b>2 754 991</b>	<b>321 221 481</b>	<b>328 080 187</b>

### Regnskapsprinsipp

Regnskapet for 2016 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 skjønsmessige 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.

Opptjente bruttopremier omfatter alle beløp selskapet har mottatt, korrigert for premie som ikke er opptjent i aktuell periode.

#### 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 skipskasko, kombinert privat og næringsforsikringer.

### 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 kollektiv pensjonsordning for sine ansatte. Dette er en innskuddsbasert ordning.

### Forsikringstekniske avsetninger.

De forsikringstekniske avsetningene er de samme som pr. 31.12.15, og beregnet etter de beregningsmodellene som fremgår av forskrifter om tekniske avsetninger fastsatt av Finansdepartementet 10.5.91 og utfyllende forskrift om tekniske avsetninger fastsatt av Kredittilsynet 18.11.92.

### 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 pr. 1.1.2016 når ny forskrift om kvartalsregnskap for skadeforsikringselskap innføres. 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

<i>Premieinntekter</i>	<b>SJØ</b>	<b>NÆRING</b>	<b>PRIVAT</b>	<b>SUM</b>
Forfalt bruttopremie	59 655 870	10 750 099	9 176 268	79 582 237
Avgitte gjenforsikringspremier inkl. katastrofepremie	-51 136 420	-7 869 927	-3 939 563	-62 945 910
Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie	-43 211 874	-4 117 058	-1 261 271	-48 590 203
Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	36 932 126	3 018 789	-94 348	39 856 567
<b>Sum premieinntekt for egen regning</b>	<b>2 239 702</b>	<b>1 781 903</b>	<b>3 881 087</b>	<b>7 902 691</b>
<b>Betalte erstatninger</b>				
Brutto	3 931 823	7 807 437	5 036 588	16 775 847
Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger	-3 305 795	-5 535 383	-3 306 645	-12 147 823
<b>Endring i erstatningsavsetning</b>				
Brutto	1 635 959	12 752 579	1 476 805	15 865 343
Endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger	-1 618 327	-12 774 235	-760 082	-15 152 644
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>643 660</b>	<b>2 250 397</b>	<b>2 446 665</b>	<b>5 340 723</b>

### Note 3 - Kapitaldekning

	<b>31.03.2016</b>	<b>31.03.2015</b>
Selskapets kapitaldekning	117,36 %	111,22 %

### Note 4 - Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

### Note 5 - Hendelser etter balansedagen

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