

Resultatregnskap

Modum, Sigdal og Krødsherad Gjensidige Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q1 2018	Q1 2017	1.1.-31.03.2018	1.1.-31.03.2017	1.1.-31.12.2017
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	4.571.050	4.253.579	4.571.050	4.253.579	17.250.932
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1.103.208	-1.110.688	-1.103.208	-1.110.688	-4.487.487
Sum premieinntekt for egen regning	3.467.842	3.142.891	3.467.842	3.142.891	12.763.445
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2.143.410	2.154.682	2.143.410	2.154.682	6.853.248
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-168.509	-1.593.993	-168.509	-1.593.993	-5.672.969
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-200.713	0	-200.713	0	-534
Sum erstatningskostnader for egen regning	-369.222	-1.593.993	-369.222	-1.593.993	-5.673.503
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	0	0	0	0	-2.630.802
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-666.685	-739.096	-666.685	-739.096	-481.342
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	0	0	0	0	0
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-666.685	-739.096	-666.685	-739.096	-3.112.144
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-1.595.415	-1.590.536	-1.595.415	-1.590.536	-6.508.429
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	2.979.930	1.373.949	2.979.930	1.373.949	4.322.617
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0	0	-115.753
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	30.908	283.496	30.908	283.496	1.116.113
Netto driftsinntekt fra eiendom	-85.151	-348.636	-85.151	-348.636	-580.120
Verdiendringer på investeringer	-259.902	-5.420.446	-259.902	-5.420.446	-3.752.514
Realisert gevinst og tap på investeringer	-520.581	6.032.119	-520.581	6.032.119	6.046.768
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-103.046	-112.121	-103.046	-112.121	-392.818
Sum netto inntekter fra investeringer	-937.772	434.412	-937.772	434.412	2.321.676
Andre inntekter	-73	28.722	-73	28.722	100.519
Andre kostnader	0	0	0	0	0
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	-937.845	463.134	-937.845	463.134	2.422.195
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	2.042.085	1.837.083	2.042.085	1.837.083	6.744.812
Skattekostnad	-682.017	-317.993	-682.017	-317.993	-1.400.093
RESULTAT FØR ANDRE RESULTATKOMPONENTER	1.360.068	1.519.090	1.360.068	1.519.090	5.344.719
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel	0	0	0	0	-95.621
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet	0	0	0	0	23.906
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet	0	0	0	0	-71.715
TOTALRESULTAT	1.360.068	1.519.090	1.360.068	1.519.090	5.273.004

Balanse

Modum, Sigdal og Krødsherad Gjensidige Brannkasse	31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Investeringseiendom	7.162.263	7.162.263	7.162.263
Eierbenyttet eiendom	7.507.324	7.412.337	7.345.841
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterselskap	4.070.168	745.886	4.070.168
Aksjer og andeler i tilknyttede selskap	210.000	210.000	210.000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterselskap og tilknyttet selskap	-1	1.908.503	-1
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	6.582.103	18.851.159	10.932.502
Andre finansielle eiendeler			
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	21.168.897	259.600	22.072.998
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	67.776.359	416.000	60.697.546
Utlån og fordringer	0	23.864.973	2.075.290
Andre finansielle eiendeler	237.300	237.300	237.300
Sum investeringer	114.714.414	61.068.022	114.803.908
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	3.366.527	3.389.660	0
Gj.f.andel-brto erstatn. avsetning	6.596.464	10.639.859	6.836.393
Sum gj.f.andel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	9.962.991	14.029.519	6.836.393
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	0
Andre fordringer	2.210.338	1.025.604	1.470.050
Sum fordringer	2.210.338	1.025.604	1.470.050
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	798.624	873.085	736.780
Kasse, bank	7.463.177	57.408.540	9.945.459
Eiendeler ved skatt	1.461.421	1.844.232	1.461.421
Pensjonsmidler	1.142.347	1.261.874	1.142.347
Sum andre eiendeler	10.865.569	61.387.731	13.286.006
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	0	5.800	0
SUM EIENDELER	137.753.312	137.516.676	136.396.358

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
Opptjent egenkapital			
Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	13.737.801	13.369.865	13.462.491
Avsetning til garantiordningen	778.040	766.731	778.040
Annen opptjent egenkapital	89.424.362	89.649.021	88.339.604
Andre fond	3.346.925	1.943.480	3.463.394
Sum opptjent egenkapital	107.287.127	105.729.097	106.043.529
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	8.625.837	8.863.144	8.477.200
Brutto erstatningsavsetning	11.602.261	15.982.954	11.961.018
Sum forsikringsforpliktelser brutto	20.228.097	24.846.098	20.438.217
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	660.721	699.912	704.122
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	698.296	267.540	143.321
Forpliktelser ved utsatt skatt	0	315.469	0
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	1.359.017	1.282.920	847.443
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	2.234.868	2.250.174	0
Forpliktelser til kredittinstitusjoner	0	0	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2.500.000	2.115.054	2.500.000
Andre forpliktelser	3.756.751	837.145	6.130.951
Sum forpliktelser	8.491.619	5.202.373	8.630.951
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	387.451	456.188	436.218
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	137.753.312	137.516.676	136.396.358

Oppstilling av endringer i egenkapital

Modum, Sigdal og Krødsherad Gjensidige Brannkasse						
Kroner	Naturskadefond	Garantiordning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl./-eiend.	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2016	13.090.594	766.731	2.031.338	(4.359.636)	92.768.839	104.297.866
1.1.-31.03.2017						
Resultat før andre resultatkomponenter	279.271	-			1.239.819	1.519.090
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel				-		-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-		-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	279.271	-	-	-	1.239.819	1.519.090
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			(87.858)			(87.858)
Egenkapital 31.03.2017	13.369.865	766.731	1.943.480	(4.359.636)	94.008.657	105.729.097
1.1.-31.12.2017						
Resultat før andre resultatkomponenter	371.897	11.309			4.961.513	5.344.719
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel				(95.621)		(95.621)
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				23.906		23.906
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				(71.715)	-	(71.715)
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	(71.715)	-	(71.715)
Totalresultat	371.897	11.309	-	(71.715)	4.961.513	5.273.004
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(2.709.397)	(2.709.397)
Til / fra andre fond			1.432.056		(2.250.000)	(817.944)
Egenkapital 31.12.2017	13.462.491	778.040	3.463.394	(4.431.351)	92.770.955	106.043.529
1.1.-31.03.2018						
Resultat før andre resultatkomponenter	275.310	-	-		1.084.758	1.360.068
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel				-		-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-		-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	275.310	-	-	-	1.084.758	1.360.068
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			(116.469)		-	(116.469)
Egenkapital 31.03.2018	13.737.801	778.040	3.346.925	(4.431.351)	93.855.713	107.287.128