

Resultatregnskap

Modum Sigdal og Krødsherad Brannkasse

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	1. kv. 2016	1. kv. 2015	1.1.-31.3.2016	1.1.-31.3.2015	1.1.-31.12.2015
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	4 422 260	4 163 132	4 422 260	4 163 132	17 254 011
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-1 749 801	-2 194 748	-1 749 801	-2 194 748	-8 890 712
Sum premieinntekt for egen regning	2 672 460	1 968 385	2 672 460	1 968 385	8 363 299
Andre forsikringsrelaterte inntekter	2 206 176	2 094 399	2 206 176	2 094 399	7 237 952
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	-6 901 890	-1 887 767	-6 901 890	-1 887 767	-2 158 684
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-5 573	0	-5 573	0	-1 740 040
Sum erstatningskostnader for egen regning	-6 907 463	-1 887 767	-6 907 463	-1 887 767	-3 898 724
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	0	0	0	0	-2 411 646
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-727 628	-694 846	-727 628	-694 846	-619 630
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring					
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-727 628	-694 846	-727 628	-694 846	-3 031 277
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-1 483 747	-1 411 873	-1 483 747	-1 411 873	-5 844 101
Resultat av teknisk regnskap	-4 240 202	68 298	-4 240 202	68 298	2 827 150
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	0	0	0	0	-921 351
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	80 110	84 218	80 110	84 218	1 494 468
Netto driftsinntekt fra eiendom	-106 391	-109 677	-106 391	-109 677	-475 991
Verdiendringer på investeringer	-1 633 956	1 692 067	-1 633 956	1 692 067	-753 503
Realisert gevinst og tap på investeringer	120 066	99 559	120 066	99 559	2 680 445
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-121 878	-48 451	-121 878	-48 451	-401 913
Sum netto inntekter fra investeringer	-1 662 050	1 717 716	-1 662 050	1 717 716	1 622 155
Andre inntekter	43 023	69 094	43 023	69 094	266 988
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-1 619 027	1 786 810	-1 619 027	1 786 810	1 889 143
Periodens resultat før skattekostnad	-5 859 229	1 855 108	-5 859 229	1 855 108	4 716 293
Skattekostnad	-43 007	-291 245	-43 007	-291 245	-582 991
Resultat før andre resultatkomponenter	-5 902 236	1 563 863	-5 902 236	1 563 863	4 133 302
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel	0	0	0	0	-76 327
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet	0	0	0	0	19 083
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet	0	0	0	0	-57 244
TOTALRESULTAT	-5 902 236	1 563 863	-5 902 236	1 563 863	4 076 058

Balanse

Modum Sigdal og Krødsherad Brannkasse

	31.3.2016	31.3.2015	31.12.2015
EIENDELER			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	7 700 197	7 738 222	7 772 162
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterselskap	8 095 056	7 181 510	7 920 159
Aksjer og andeler i tilknyttede selskap	210 000	210 000	210 000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterselskap og tilknyttet selskap	15 389 835	19 150 676	15 389 835
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	21 398 374	16 357 577	19 588 652
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	33 453 105	32 940 040	37 119 771
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	18 374 767	20 219 589	16 228 096
Utlån og fordringer	322 905	12 738 626	404 735
Sum investeringer	104 944 240	116 536 239	104 633 411
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj. brto.premie	5 286 144	6 700 619	0
Gj.f.andel-brto erstatn. Avsetning	7 809 336	10 959 815	7 897 907
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	13 095 480	17 660 434	7 897 907
Fordringer			
Andre fordringer	1 838 549	2 279 008	2 338 669
Sum fordringer	1 838 549	2 279 008	2 338 669
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	705 644	863 539	752 456
Kasse, bank	24 720 698	15 387 249	28 100 093
Eiendeler ved skatt	525 036	556 714	525 036
Pensjonsmidler	453 916	714 980	453 916
Sum andre eiendeler	26 405 294	17 522 482	29 831 501
SUM EIENDELER	146 283 562	153 998 161	144 701 487

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**Opptjent egenkapital**

Fond mv.			
Avsetning til naturskadefond	12 553 088	12 711 391	12 731 390
Avsetning til garantiordningen	754 459	753 844	754 459
Annen opptjent egenkapital	90 647 929	98 176 677	96 371 864
Andre fond	5 006 979	3 896 745	5 317 820
Sum opptjent egenkapital	108 962 455	115 538 656	115 175 533
Sum egenkapital	108 962 455	115 538 656	115 175 533

Forsikringsforpliktelse brutto

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	8 943 721	9 057 146	8 567 406
Brutto erstatningsavsetning	16 926 225	14 382 876	10 772 924
Sum forsikringsforpliktelse brutto	25 869 945	23 440 022	19 340 329

Avsetninger for forpliktelse

Pensjonsforpliktelse	780 906	681 764	782 145
Forpliktelse ved skatt			
Forpliktelse ved periodeskatt	305 533	325 072	163 832
Forpliktelse ved utsatt skatt	1 327 479	1 384 758	1 327 479
Sum avsetninger for forpliktelse	2 413 918	2 391 594	2 273 456

Forpliktelse

Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	3 517 972	4 447 683	0
Avsatt ikke betalt utbytte	2 158 434	1 900 000	2 158 434
Andre forpliktelse	2 967 574	5 912 026	5 373 030
Sum forpliktelse	8 643 980	12 259 709	7 531 464

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	393 265	368 181	380 706
--	---------	---------	---------

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	146 283 562	153 998 161	144 701 488
---	--------------------	--------------------	--------------------

Den tidligere sikkerhetsavsetningen er reklassifisert fra gjeld til egenkapital. Det er innregnet avsetning for utsatt skatt på reklassifisert beløp. Dette skyldes endret lovgivning. Disse endringene ble iverksatt fra 1. januar 2016 og sammenligningstallene er derfor endret tilsvarende. Diskontering av reserver og innføring av risikomarginen ventes å bli implementert i regnskapet på et senere tidspunkt i forbindelse med innføring av IFRS 4 fase II.