

DELÅRSRAPPORT Q2-2017

Virksomhetens art/lokalisering

Selskapet driver forsikringsvirksomhet med lokal forankring og styring. Selskapet har forretningslokaler i 1. etasje i AMFI Surnadal, med universell utforming.

Selskapet ble stiftet i 1849, og har hatt de samme lokaliteter siden høsten 2001. Kontorene og møterommet ble renoveret i 2012, og fremstår som moderne og tilpasset Gjensidige sitt betjeningskonsept for lokalkontorer.

Organisasjon

Selskapet har 3 kundefrådgivere og en daglig leder. Selskapet har avtale med Hemne Gjensidige som bistår med salgsledelse. Vi har også avtale med Halså/Tingvoll og Hemne Gjensidige om gjensidig bistand med ansatte dersom det oppstår sykdom og hendelser som gjør dette nødvendig. Selskapet har egen valgkomite, samt styre med 5 medlemmer. Selskapet har i henhold til kravene i Solvency II, etablert funksjoner for risikostyring, compliance og internrevisjon.

Ytre miljø

Virksomheten driver ikke virksomhet som forurener det ytre miljøet.

Arbeidsmiljø

Styret mener at arbeidsmiljøet i selskapet, herunder det fysiske miljøet, er godt.

Likestilling

Bedriften har 4 ansatte fordelt på 2 kvinner og 2 menn. Styret består av 3 kvinner og 2 menn. Styret har ut fra en vurdering av antall ansatte og stillingskategorier ikke funnet det nødvendig med spesielle tiltak hva angår likestilling. Det tas hensyn til likestilling i styre- og komitesammensetning.

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Drives p.t. ikke i selskapet.

Hovedtrekk

(fra Q1-17)

- Noe økning i erstatningskostnadene, men fortsatt svært gunstige resultat
- God utvikling i verdipapirporteføljen

Porteføljeutvikling

	30.6.16	31.12.16	30.6.17
Samlet portefølje (mill kr)	37.605	37.974	38.942

Dette tilsvarer en økning på 3,6 % de siste 12 månedene.

Resultatutvikling

Nettoinntekt finans	kr 2.962.631
Forsikringsvirksomheten	kr 1.356.596

Totalresultat før skatt

Kr 4.319.227

Skattekostnad

kr 741.722

Forvaltning av finansielle eiendeler

Formuesforvaltning AS forestår kapitalforvaltningen vår etter nærmere fastsatte regler/forvaltningsplan.

Finansavkastning

Gjennomsnittlig avkastning på våre verdipapirer er på 4,9 % pr Q2-17.

Forsikrings- og forretningsrisiko

Skadeprosenter	siste 12 mnd	53,0
	siste 36 mnd	48,3
	siste 60 mnd	49,9

Dette er skadetall som slår veldig positivt ut for selskapet.
Premiefastsettelse foretas av Gjensidige Forsikring ASA.

Markedsrisiko

Den gode utviklingen på avkastning på våre verdipapirer fortsetter også i Q2. Forsikringsvirksomheten gir også god avkastning hittil i år, og vi opplever god vekst i vår totale portefølje.

Motpartsrisiko

Ansees som lav. Formuesforvaltning AS foretar kapitalplassering etter nærmere bestemmelser mht eksponering. Det er inngått avtale med selskapet om aktiv forvaltning av midlene. Styret har vedtatt en nøktern plan med begrenset risiko når det gjelder kapitalforvaltning.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser.

Risikoen ansees som minimal. Med innføring av de nye funksjonene med internrevisjon, compliance- og risikostyring anser vi å være enda tryggere på å ha lav operasjonell risiko.

Hendelser etter balansedagen

Styret kan ikke se at det har oppstått vesentlige hendelser etter balansedagen som kan ha innvirkning på fremtidig drift.

Fortsatt drift/Utsikter framover

Styret mener det foreligger godt grunnlag for videre drift av selskapet.

Ny hovedavtale er inngått med vår samarbeidspartner Gjensidige Forsikring ASA, og denne gir oss gode muligheter for fortsatt gode resultater for selskapet.

Surnadal, 30.6.17/29.8.17



Sivert Moen
Styreleder



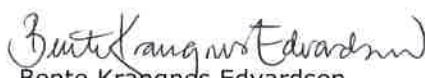
Ellbjørg Haugen Larsen
nestleder



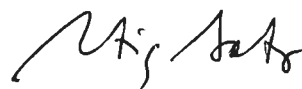
Iren Krangnes Berset



Ivar Melkild



Bente Krangnes Edvardsen



Stig Sæter
Daglig leder

Resultatregnskap					
Gjensidige Forsikring Surnadal	M/K isolert	M/K isolert	YTD	YTD	YTD forrige år
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	Q2 2017	Q2 2016	1.1.-30.06.2017	1.1.-30.06.2016	1.1.-31.12.2016
Premieinntekter					
Opptjente bruttopremier	1 874 555	1 876 305	3 752 595	3 777 464	7 586 453
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	(282 225)	(312 388)	(561 755)	(624 776)	(1 241 055)
Sum premieinntekt for egen regning	1 592 330	1 563 917	3 190 840	3 152 688	6 345 398
Andre forsikringsrelaterte inntekter	841 318	929 230	1 774 025	1 895 618	3 517 680
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	(254 136)	131 736	(489 013)	383 741	(313 522)
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-	-	-	(550 000)	(550 000)
Sum erstatningskostnader for egen regning	(254 136)	131 736	(489 013)	(166 259)	(863 522)
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader	-	-	-	-	(1 428 238)
Forsikringsrelaterte adm kostnader inkl provisjon mottatt gjenforsikring	(413 948)	(434 835)	(914 885)	(851 357)	(210 079)
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring	-	-	-	-	-
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	(413 948)	(434 835)	(914 885)	(851 357)	(1 638 318)
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	(1 045 471)	(1 084 480)	(2 204 373)	(2 014 501)	(3 642 464)
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	720 093	1 105 568	1 355 596	2 016 188	3 718 775
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Renteinntekt og utbytte mv på finansielle eiendeler	-	37 560	4 003	(33 275)	363 092
Verdiendringer på investeringer	1 629 869	(1 726 734)	3 031 994	(2 939 787)	(201 329)
Realisert gevinst og tap på investeringer	14 081	2 550 411	14 081	2 536 605	1 156 145
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	(66 720)	(76 163)	(134 967)	(154 851)	(270 767)
Sum netto inntekter fra investeringer	1 577 231	785 074	2 915 111	(691 307)	1 047 141
Andre inntekter	19 550	35 856	47 520	71 313	144 546
RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP	1 596 781	820 931	2 962 631	(519 994)	1 191 887
PERIODENS RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	2 316 874	1 926 499	4 319 227	1 496 194	4 910 462
Skattekostnad	(384 959)	(407 544)	(741 722)	(499 059)	(1 048 864)
RESULTAT FØR ANDRE RESULTATKOMPONENTER	1 931 915	1 518 955	3 577 505	997 135	3 861 598
Andre resultatkomponenter					
<i>Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet</i>					
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel	-	-	-	-	(302 966)
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet	-	-	-	-	75 742
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet	-	-	-	-	(227 224)
TOTALRESULTAT	1 931 915	1 518 955	3 577 505	997 135	3 634 374

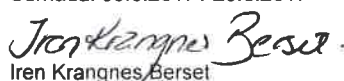
Balanse**Gjensidige Forsikring Surnadal**

	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
EIENDELER			
Aksjer og andeler i tilknyttede selskap	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	36 866 095	31 714 204	32 529 121
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	19 122 242	14 542 310	14 723 834
Utlån og fordringer	-	-	-
Sum investeringer	57 788 337	48 056 514	49 052 955
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opply brto premie	569 840	630 721	-
Gj.f.andel-brto erstaln. avsetning	-	-	-
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	569 840	630 721	-
Fordringer			
Andre fordringer	996 520	1 030 324	462 255
Sum fordringer	996 520	1 030 324	462 255
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 096 814	1 633 460	1 607 957
Kasse, bank	5 354 811	9 362 878	11 252 849
Pensjonsmidler	1 859 900	1 391 092	1 859 900
Sum andre eiendeler	8 311 524	12 387 430	14 720 706
Andre forskuddsbetalte kostnader og oppljente ikke mottatte inntekter	-	-	-
SUM EIENDELER	67 666 221	62 104 990	64 235 916
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefond	6 766 409	6 310 777	6 457 096
Avsetning til garantiordningen	333 154	326 419	333 154
Annen opptjent egenkapital	48 389 634	43 277 854	45 121 443
Andre fond	1 700 732	1 797 732	1 700 732
Sum opptjent egenkapital	57 189 929	51 712 782	53 612 424
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	4 023 756	3 870 357	3 551 466
Brutto erstatningsavsetning	833 159	904 926	1 027 203
Sum forsikringsforpliktelser brutto	4 856 915	4 775 283	4 578 669
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	850 481	1 124 621	949 555
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	1 150 932	562 008	738 821
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 621 261	1 678 480	1 621 261
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	3 622 675	3 365 109	3 309 637
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	565 798	627 749	-
Avsatt ikke betalt utbytte	922 499	932 524	922 499
Andre forpliktelser	326 750	510 551	1 566 999
Sum forpliktelser	1 815 047	2 070 824	2 489 498
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke oppljente inntekter	181 656	180 991	245 688
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	67 666 221	62 104 990	64 235 916

Surnadal 30.6.2017 / 29.8.2017



Ivar Melkild



Iren Krangnes Berset



Ellbjørg Haugen Larsen



Sivert Moen



Bente Krangnes Edvardsen



Stig Sæter

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Gjensidige Forsikring Sumdal

Kroner	Naturskadefond	Garantifordring	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpl.-eiend.		Sum egenkapital
				Annen opptjent egenkapital		
Egenkapital per 31.12.2015	6 268 598	326 419	1 847 732	(2 061 509)	44 384 407	50 765 647
1.1.-30.06.2016						
Resultat før andre resultatkomponenter	42 179	-	-	-	954 956	997 135
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	42 179	-	-	-	954 956	997 135
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			(50 000)			(50 000)
Egenkapital 30.06.2016	6 310 777	326 419	1 797 732	(2 061 509)	45 339 364	51 712 782
1.1.-31.12.2016						
Resultat før andre resultatkomponenter	188 498	6 735	-	-	3 686 365	3 881 598
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel				(302 966)	-	(302 966)
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				75 742	-	75 742
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				(227 224)	-	(227 224)
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	(227 224)	-	(227 224)
Totalresultat	188 498	6 735	-	(227 224)	3 686 365	3 634 374
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(927 747)	(927 747)
Til / fra andre fond			(147 000)			(147 000)
Endring utsatt skatt sikkerhetsavsetning					287 151	287 151
Egenkapital 31.12.2016	6 457 096	333 154	1 700 732	(2 288 733)	47 410 176	53 612 425
1.1.-30.06.2017						
Resultat før andre resultatkomponenter	309 313	-	-	-	3 268 192	3 577 505
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	309 313	-	-	-	3 268 192	3 577 505
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					-	-
Til / fra andre fond			-		-	-
Egenkapital 30.06.2017	6 766 409	333 154	1 700 732	(2 288 733)	50 678 368	57 189 929