

DELÅRSRAPPORT

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 4 ansatte. I tillegg til nevnte ansatte kommer vaskehjelp på deltid. Selskapet har egen kontrollkomite og valgkomite, samt styre med 5 medlemmer

Ytre miljø

Virksomheten driver ikke virksomhet som forurensar 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 Q1-16)

- Svært godt forsikringsresultat, lave erstatningskostnader
- Positiv utvikling i verdipapirporteføljen

Porteføljeutvikling

	30.6.15	31.12.15	30.6.16
Samlet portefølje (mill. kr)	37.993	38.131	37.828

Dette tilsvarer en nedgang på 0,4% de siste 12 månedene.

Resultatutvikling

Nettoinntekt finans	- kr 519.994
Forsikringsvirksomheten	kr 2.016.188

Totalresultat før skatt

Kr 1.496.194

Skattekostnad

kr 499.059

Forvaltning av finansielle eiendeler

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

Finansavkastning

Gjennomsnittlig avkastning på våre verdipapirer er på -0,7 % i første kvartal. Dette er en markant forbedring i forhold til forrige kvartal. (-1,7 %)

Forsikrings- og forretningsrisiko

Skadeprosenter	siste 12 mnd	50,7
	siste 36 mnd	41,2
	siste 60 mnd	49,2

Disse tallene viser at vi leverer svært gode skaderesultater, som er positivt både for selskapet lokalt og for Gjensidige ASA.

Premiefastsettelse foretas av Gjensidige Forsikring ASA.

Markedsrisiko

Det har vært urolige tider i finansmarkedet hittil i år. I den siste tiden har imidlertid situasjonen stabilisert seg, og pilene peker igjen oppover. Når det gjelder forsikringsvirksomheten må vi regne med å «slite» mer for å opprettholde våre store markedsandeler. Konkurransen fra andre selskap er fortsatt betydelig, og kundene er stadig mer opptatt av å "shoppe" billige forsikringer. Det kreves derfor en betydelig større salgssinnsats for å beholde den kundemassen vi har.

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. De enkelte risikotyper, og vurdering av disse, gjennomgås årlig av daglig leder i forbindelse med årsoppgjøret. I forbindelse med innføring av Solvency II har selskapet innført risikostyrings- og compliancefunksjon i tillegg til internrevisjon. Disse funksjonene betjenes av selskapet R&Q Triton AS.

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. Vi kjenner ikke til forhold som gjør at selskapet ikke skal videreføre sin gunstige drift fremover. Forhandlingene med Gjensidige ASA om ny hovedavtale er i full gang, og forventes avklart innen 1.1.17.

Solvency II er nå innført, og selskapet føler seg godt rustet til å møte de krav som myndighetene stiller.

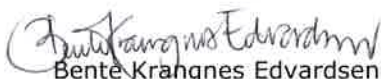
Surnadal, 30.6.16/25.8.16


Sivert Moen
styreleder


Ellbjørg Haugen Larsen
nestleder


Iren Krangnes Berset


Ivar Melkild


Bente Krangnes Edvardsen


Stig Sæter
Daglig leder

Resultatregnskap

Gjensidige Forsikring Surnadal

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

	2. kv. 2016	2. kv. 2015	1.1.-30.6.2016	1.1.-30.6.2015	1.1.-31.12.2015
Premieinntekter					
Oppjente bruttopremier	1 876 305	1 849 563	3 777 464	3 658 253	7 451 630
Gjenforsikringsandel av oppjente bruttopremier	-312 388	-336 293	-624 776	-669 485	-1 343 989
Sum premieinntekt for egen regning	1 563 917	1 513 270	3 152 688	2 988 768	6 107 641
Andre forsikringsrelaterte inntekter	929 230	1 147 042	1 895 618	2 186 766	3 739 541
Erstatningskostnader					
Brutto erstatningskostnader	131 736	26 687	383 741	-783 542	-2 273 464
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	0		-550 000		54 768
Sum erstatningskostnader for egen regning	131 736	26 687	-166 259	-783 542	-2 218 696
Premierabatter og andre gevinstavtaler					
Forsikringsrelaterte driftskostnader					
Salgskostnader					-1 657 789
Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. provisjon mottatt gjenforsikring	-434 835	-435 000	-851 357	-924 496	-245 636
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring					
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-434 835	-435 000	-851 357	-924 496	-1 903 425
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader	-1 084 480	-1 173 937	-2 014 501	-2 268 272	-4 747 597
Resultat av teknisk regnskap	1 105 588	1 078 063	2 016 188	1 179 224	977 463
IKKE-TEKNISK REGNSKAP					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	37 560	238 334	-33 275	271 993	348 225
Netto driftsinntekt fra eiendom					
Verdiendringer på investeringer	-1 726 734	-683 763	-2 939 787	92 041	924 016
Realisert gevinst og tap på investeringer	2 550 411	1 132 398	2 536 605	1 605 487	1 443 482
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-76 163	-69 872	-154 851	-138 885	-302 482
Sum netto inntekter fra investeringer	785 074	617 096	-591 307	1 830 636	2 413 240
Andre inntekter	35 858	35 225	71 314	71 715	145 328
Andre kostnader					
Resultat av ikke-teknisk regnskap	820 931	652 322	-519 994	1 902 352	2 558 588
Periodens resultat før skattekostnad	1 926 499	1 730 384	1 496 194	3 081 576	3 536 031
Skattekostnad	-407 544	-369 153	-499 059	-606 093	-389 845
Resultat før andre resultatkomponenter	1 518 955	1 361 232	997 135	2 475 483	3 146 186
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel					1 404 356
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet					-351 088
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					1 053 268
TOTALRESULTAT	1 518 955	1 361 232	997 135	2 475 483	4 199 454

Balanse**Gjeldige Forelkring Sumadal**

	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
EIENDELER			
Aksjer og andeler i tilknyttede foretak			
Aksjer og andeler i datterselskap			
Aksjer og andeler i tilknyttede selskap	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterselskap og tilknyttet selskap			
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer		168 704	
Andre finansielle eiendeler			
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	31 714 204	33 411 259	32 358 561
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	14 542 310	14 830 396	14 427 449
Utlån og fordringer			
Gjenforsikringsdepoter			
Sum investeringer	48 056 514	50 010 359	48 586 010
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f.andel-ikke opptj brto premie	630 721	678 790	
Gj.f.andel-brto erståtn Avsetning		1 095 232	550 000
Sum gj.f.andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	630 721	1 774 022	550 000
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring			
Andre fordringer	1 030 324	1 096 410	910 931
Sum fordringer	1 030 324	1 096 410	910 931
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 633 460	1 890 445	1 740 988
Kasse, bank	9 362 878	6 773 142	9 029 539
Eiendeler ved skatt			
Pensjonsmidler	1 391 092	1 409 495	1 391 092
Andre eiendeler			
Sum andre eiendeler	12 387 430	10 073 083	12 161 617
Andre forskuddsbetalte kostnader og oppjente ikke mottatte inntekter		3 580	
SUM EIENDELER	62 104 990	62 957 453	62 208 558
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefond	6 310 777	6 356 147	6 268 598
Avsetning til garantifordningen	326 419	330 993	326 419
Annen opptjent egenkapital	43 277 855	41 708 125	42 322 898
Andre fond	1 797 732	2 101 833	1 847 732
Sum opptjent egenkapital	51 712 782	50 497 097	50 765 647
Sum egenkapital	51 712 782	50 497 097	50 765 647
Evigvarende ansvarlig lånekapital			
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	3 870 357	3 831 478	3 530 032
Brutto erstatningsavsetning	904 926	2 153 405	2 022 906
Sum forsikringsforpliktelser brutto	4 775 283	5 984 883	5 552 938
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1 124 622	2 530 403	1 218 977
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	562 008	278 948	346 669
Forpliktelser ved utsatt skatt	1 678 460	1 145 669	1 678 460
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	3 365 110	3 955 020	3 244 126
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	627 749	674 138	
Forpliktelser til kredittinstitusjoner			
Avsatt ikke betalt utbytte	932 524	867 907	932 524
Andre forpliktelser	510 551	751 264	1 480 614
Sum forpliktelser	2 070 824	2 293 309	2 393 138
Andre pålepte kostnader og mottatte ikke oppjente inntekter	180 991	229 144	252 709
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	62 104 990	62 957 453	62 208 558

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 sammenligningsstillingene er derfor endret tilsvarende. Diskontering av reserver og innføring av risikomarginen vertes å bli implementert i regnskapet på et senere tidspunkt i forbindelse med innføring av IFRS 4 fase II.

Sumadal 30.6.2016 / 25.8.2016

Ivar Melkild

Iren Krangnes Berset

Eilbjørg Haugen Larsen

Sivert Moen

Bente Krangnes Edvardsen

Stig Sæter

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Gjensidige Forsikring Surnadal

Kriterier	Naturskadefond	Garantiforl�ning	Andre fond	Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonforpliktelsesendel	Ann�n opplyst egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2014	6 771 332	330 993	2 111 833	(3 031 717)	39 836 664	46 019 005
1.1 -30.6.2015						
Reklassifisering sikkerhetsavsetning fratrukket utsatt skatt					2 012 610	2 012 610
Resultat for andre resultatkomponenter	(415 185)	-	-	-	2 890 668	2 475 483
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonforpliktelsesendel				-	-	-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet	-	-	-	-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(415 185)	-	-	-	2 890 668	2 475 483
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte						
Til / fra andre fond			(10 000)			(10 000)
Egenkapital 30.6.2015	6 356 147	330 993	2 101 833	(3 031 717)	44 739 842	50 497 097
1.1 -31.12.2015						
Reklassifisering sikkerhetsavsetning fratrukket utsatt skatt					2 012 610	2 012 610
Resultat for andre resultatkomponenter	(502 734)	(4 574)	200 000		3 453 495	3 146 196
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonforpliktelsesendel				1 404 356		1 404 356
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				(351 088)		(351 088)
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet	-	-	-	1 053 268	-	1 053 268
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	1 053 268	-	1 053 268
Totalresultat	(502 734)	(4 574)	200 000	1 053 268	3 453 495	4 199 454
Endring iB utsatt skatt fra 22% til 25%				(83 060)		(83 060)
Utbetalt/vedtatt kunde utbytte					(918 262)	(918 262)
Til / fra andre fond			(464 100)			(464 100)
Egenkapital 31.12.2015	6 268 598	326 419	1 847 732	(2 061 509)	44 384 407	50 765 647
1.1 -30.6.2016						
Resultat for andre resultatkomponenter	42 179	-	-	-	954 956	997 135
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonforpliktelsesendel				-	-	-
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			(80 000)			(80 000)
Egenkapital 30.6.2016	6 310 777	326 419	1 797 732	(2 061 509)	45 339 364	51 712 782