

DELÅRSRAPPORT Q2-2014

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 renoverert 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. En av styremedlemmene er valgt av og blant de ansatte. Daglig leder har vært delvis sykemeldt i rapporteringsperioden, men dyktig øvrig personale har tatt ansvar og den daglige driften har fungert tilfredsstillende.

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 Q4-13)

- Pen økning på 4 % i porteføljepremie, og veldig gunstig skadesituasjon
- Stor forbedring i finansavkastningen

Porteføljeutvikling

	30.6.13	31.12.13	30.6.14
Samlet portefølje (mill kr)	34.300	35.338	36.747

Dette tilsvarer en økning på 7,1 % siste år.

Resultatutvikling

Nettoinntekt finans	kr 2.562.179
Forsikringsvirksomheten	kr 1.718.634

Totalresultat før skatt

Kr 4.280.813

Skattekostnad

kr 528.162

Forvaltning av finansielle eiendeler

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

Finansavkastning

Våre verdipapirer har hatt en verdiøkning på 5,3 % hittil i år. Dette må sies å være et tilfredsstillende resultat.

Forsikrings- og forretningsrisiko

Skadeprosenter	siste 12 mnd	44,2
	siste 36 mnd	59,7
	siste 60 mnd	60,7

Dette er skadetall som slår veldig positivt ut for selskapet. Total skadeprosent for egen brannportefølje er på kun ca 10% hittil i år.

Premiefastsettelse foretas av Gjensidige Forsikring ASA.

Markedsrisiko

Det forventes en positiv utvikling hva angår finansavkastning kommende år. Når det gjelder skadeforsikringen må vi regne med en svak nedgang i markedsandeler. Konkurransen fra andre selskap er fortsatt betydelig, og kundene er stadig mer opptatt av å "shoppe" billige forsikringer. Det er derfor viktig at vi er tilstede i alle «kanaler».

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. Rapporten oversendes revisor for godkjenning, og resultatet rapporteres til styret.

Hendelser etter balansedagen

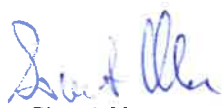
Styret kan ikke se at det har oppstått vesentlige hendelser etter balansedagen som kan ha innvirkning på fremtidig drift.

Fortsatt drift/Utsikter framover

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

Tilpasningen til det kommende Solvency II-regelverket tar mye tid, men styret tar sikte på å behandle ORSA-rapporten for selskapet i god tid før kommende årsskifte..

Surnadal, 30.6.2014/28.8.14



Sivert Moen
Styreleder



Ellbjørg Haugen Larsen
Nestleder



Iren Krangnes Berset

Ivar Melkild
forfall



Bente Krangnes Edvardsen



Stig Sæter
Daglig leder

Resultatregnskap

Gjensidige Forsikring Sumadal

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING	2. kv. 2014	2. kv. 2013	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013	1.1.-31.12.2013
Premieinntekter					
Forfalt bruttopremie	1 930 618	1 830 126	4 053 396	3 739 700	6 888 038
Avgitt gjensikringspremie	0	0	-1 138 492	-1 177 360	-1 152 459
Endring i avsetning for ikke opptj bruttopremie	-162 388	-159 822	-556 136	-67 044	249 418
Endring i gjensikringsandel av ikke opptj bruttopremie	-283 999	-293 732	572 994	592 327	0
Sum premieinntekt for egen regning	1 484 232	1 376 572	2 931 762	3 087 623	5 984 997
Allokerl investeringsavkastning - fra ikke-teknisk regnskap	25 003	20 444	49 950	47 638	105 148
Andre forsikringsrelaterede inntekter	826 806	970 275	1 674 277	1 870 669	3 346 770
Erstatningskostnader					
Betalte erstatninger					
Brutto	-315 692	-855 552	-612 254	-1 459 390	-3 572 072
Gjensikringsandel av betalte bruttoerstatninger	4 743	83 382	626 369	83 382	50 909
Endring i erstatningsavsetning					
Brutto	265 124	264 441	375 536	2 572 952	3 153 955
Endring i gjensikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger	-4 743	-93 140	-404 768	-1 950 231	-2 019 370
Sum erstatningskostnader for egen regning	-50 568	-600 869	-16 117	-763 287	-2 386 578
Premierabatter og andre gevinstavtaler					
Forsikringsrelaterede driftskostnader					
Salgskostnader		0		-222	-1 228 025
Forsikringsrelaterede adm kostnader inkl. provisjon mottatt gjensikring	-336 144	-293 123	-784 820	-651 977	-70 848
Mottatte provisjoner for avgitt gjensikring					
Sum forsikringsrelaterede driftskostnader	-336 144	-293 123	-784 820	-652 199	-1 298 873
Andre forsikringsrelaterede driftskostnader	-898 587	-741 855	-1 982 418	-1 412 785	-3 322 907
Resultat av teknisk regnskap før endringer i sikkerhetsavsetninger	1 050 741	731 444	1 873 635	2 187 658	2 428 558
Endring i sikkerhetsavsetninger mv.					
Endring i sikkerhetsavsetning	-155 000	-58 635	-155 000	-58 635	188 633
Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.	-155 000	-58 635	-155 000	-58 635	188 633
Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring	895 741	672 809	1 718 635	2 129 023	2 617 191
IKKE-TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
Netto inntekter fra investeringer					
Inntekter fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper					
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	36 867	49 273	54 367	64 876	177 487
Netto driftsinntekt fra eiendom					
Verdiendringer på investeringer	1 275 238	-849 208	1 846 583	1 076 065	3 711 689
Realisert gevinst og tap på investeringer	747 880	-17 940	747 880	38 226	171 323
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-86 146	-48 887	-117 283	-109 190	-219 395
Sum netto inntekter fra investeringer	1 973 839	-866 762	2 631 547	1 069 977	3 841 104
Allokerl investeringsavkastning - til teknisk regnskap	-25 003	-20 444	-49 950	-47 638	-105 148
Andre inntekter	38 918	22 604	80 582	28 525	115 163
Andre kostnader					
Resultat av ikke-teknisk regnskap	1 987 754	-864 602	2 562 179	1 050 864	3 851 118
Periodens resultat før skattekostnad	2 883 495	-191 792	4 280 814	3 179 887	6 468 309
Skattekostnad	-226 504	-230 946	-528 162	-823 608	-1 115 159
Resultat før andre resultatkomponenter	2 656 991	-422 738	3 752 652	2 356 279	5 353 150
Andre resultatkomponenter					
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					
Ny måling av netto ytelsesbasert pensjonsforpliktelse/-eiendel					249 306
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet					-67 312
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet					181 996
TOTALRESULTAT	2 656 991	-422 738	3 752 652	2 356 279	5 535 146

Balanse

Gjensidige Forsikring Sumadal

	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
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 utsledd av datterselskap og tilknyttet selskap			
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Utlån og fordringer	156 385	156 365	156 365
Andre finansielle eiendeler			
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	31 542 359	29 206 490	30 849 235
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	14 122 804	11 632 389	12 014 207
Utlån og fordringer			
Gjenforsikringsdepoter			
Sum investeringer	47 621 628	42 795 244	44 819 807
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetn i skadefors.			
Gj.f. andel-ikke opplj. brto premie	572 994	592 327	
Gj.f. andel-brto erstatt. Avsetning	1 095 243	1 569 150	1 500 011
Sum gj.f. andel avforsikringstekniske bruttoavsetninger	1 668 237	2 161 477	1 500 011
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring			
Andre fordringer	1 074 326	975 537	-484 201
Sum fordringer	1 074 326	975 537	-484 201
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	2 148 560	1 397 562	1 444 895
Kasse, bank	6 730 223	5 594 692	7 096 226
Eiendeler ved skatt			
Pensjonsmidler	1 243 279		
Andre eiendeler			
Sum andre eiendeler	9 122 062	6 992 254	8 541 121
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		42 014	30 556
SUM EIENDELER	59 486 153	52 966 526	54 407 294
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefond	6 665 740	6 895 468	6 527 757
Avsetning til garantiordningen	343 926	356 391	343 926
Annen opptjent egenkapital	36 907 268	31 227 709	33 292 599
Andre fond	1 976 062	1 940 988	2 077 477
Sum opptjent egenkapital	45 892 995	40 420 556	42 241 758
Sum egenkapital	45 892 995	40 420 556	42 241 758
Evigvarende ansvarlig lånekapital			
Forsikringsforpliktelser brutto			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	3 786 607	3 546 933	3 230 471
Brutto erstatningsavsetning	1 902 309	2 858 848	2 277 845
Sikkerhetsavsetning mv.			
Sikkerhetsavsetning	2 138 000	2 230 268	1 983 000
Sum sikkerhetsavsetninger mv.			
Sum forsikringsforpliktelser brutto	7 826 916	8 636 049	7 491 316
Avsetninger for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	1 749 429	913 535	506 150
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	1 074 288	740 849	779 204
Forpliktelser ved utsatt skatt	568 293	108 505	568 293
Andre avsetninger for forpliktelser			
Sum avsetninger for forpliktelser	3 392 020	1 762 889	1 853 647
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	569 246	588 680	
Forpliktelser til kredittinstitusjoner			
Avsatt ikke betalt utbytte			
Andre forpliktelser	1 632 056	1 383 870	2 636 724
Sum forpliktelser	2 201 302	1 972 550	2 636 724
Andre pålepte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	172 921	174 483	183 848
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	59 486 153	52 966 526	54 407 294

Sumadal 30.6.2014 / 28.8.2014

Bente Krangnes Edvardsen
Bente Krangnes Edvardsen
Sivert Møen
Sivert Møen

Ivar Melkild forfall
Ellbjørg Haugen Larsen
Ellbjørg Haugen Larsen

Iren Krangnes Berset
Iren Krangnes Berset
Stig Sæter
Stig Sæter

OPPSTILLING AV ENDRINGER I EGENKAPITAL
Gjensidige Forsikring Surnadal

Kroner	Naturkadefond	Garantifordring	Andre fond	Ny måling av netto yelsebasert pensjonsforpl./-elend.	Amnen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2012	7 180 124	356 391	1 939 296	(2 597 865)	31 184 640	38 122 585
1.1.-30.6.2013						
Resultat før andre resultatkomponenter	(284 656)	-	1	-	2 640 934	2 356 279
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto yelsebasert pensjonsforpliktelse/-elendel				-	-	-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	(284 656)	-	-	-	2 640 934	2 356 279
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(58 309)			(58 309)
Egenkapital 30.6.2013	6 895 468	356 391	1 940 988	(2 597 865)	33 825 574	40 420 556
1.1.-31.12.2013						
Resultat før andre resultatkomponenter	(652 367)	(12 465)	300 001	-	5 717 981	5 353 150
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto yelsebasert pensjonsforpliktelse/-elendel				249 308		249 308
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				(103 384)		(103 384)
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				145 914	-	145 914
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	145 914	-	145 914
Totalresultat	(652 367)	(12 465)	300 001	145 914	5 717 981	5 499 064
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(221 820)		(1 158 071)	(221 820)
Egenkapital 31.12.2013	6 527 757	343 926	2 077 477	(2 451 951)	35 744 550	42 241 758
1.1.-30.6.2014						
Resultat før andre resultatkomponenter	137 983	-	-	-	3 614 669	3 752 652
Andre resultatkomponenter						
Poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet						
Ny måling av netto yelsebasert pensjonsforpliktelse/-elendel				-	-	-
Skatt på poster som ikke kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum poster som ikke senere kan reklassifiseres til resultatet				-	-	-
Sum andre resultatkomponenter	-	-	-	-	-	-
Totalresultat	137 983	-	-	-	3 614 669	3 752 652
Utbetal/vedtatt kunde utbytte Til / fra andre fond			(101 415)			(101 415)
Egenkapital 30.6.2014	6 665 740	343 926	1 976 062	(2 451 951)	39 359 219	45 852 995