

Statnett Forsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.2016

	Note	2016 30.06.2016	2015 30.06.2015	2015 31.12.2015
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Premieinntekter mv.				
Opptjente bruttopremier		35 848 982	29 546 676	60 811 936
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2 424 697	-721 415	-1 754 875
Sum premieinntekter for egen regning		33 424 285	28 825 261	59 057 061
Andre forsikringsrelaterte inntekter		5 096	-9 319	23 498
Erstatningskostnader				
Brutto erstatningskostnader		-8 898 726	39 038 091	46 001 940
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-203 000	10 000	-23 388
Sum erstatningskostnader for egen regning		-9 101 726	39 048 091	45 978 552
Forsikringsrelaterte driftskostnader				
Salgskostnader				
Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader				
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring		2 349 851	2 020 960	4 874 032
- Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		-20 209	0	-25 195
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		2 329 642	2 020 960	4 848 837
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
Endring i avsetning for ikke avløpt risiko		0	0	0
Resultat av teknisk regnskap		40 201 465	-12 253 109	8 253 170

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

Netto inntekter fra investeringer				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		4 796 862	5 310 861	10 461 122
Verdiendringer på investeringer		1 653 258	448 640	-1 199 235
Realisert gevinst og tap på investeringer		-1 048 500	-162 200	-1 004 980
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-289 429	-201 383	-372 082
Sum netto inntekter fra investeringer		5 112 191	5 395 918	7 884 825
Andre inntekter		160 609	196 106	382 151
Andre kostnader		0	0	0
Resultat av ikke teknisk regnskap		5 272 800	5 592 024	8 266 976
Resultat før skattekostnad		45 474 265	-6 661 085	16 520 146
Skattekostnad		11 596 286	0	893 129
Resultat før andre resultatkomponenter		33 877 979	-6 661 085	15 627 017
TOTALRESULTAT		33 877 979	-6 661 085	15 627 017

Statnett Forsikring AS

BALANSE

Note 30.06.2016 30.06.2015 31.12.2015

EIENDELER

Investeringer

Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	63 232 927	58 625 260	59 676 047
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	337 775 865	302 445 749	314 719 008
Sum investeringer	401 008 792	361 071 009	374 395 055

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse

Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	5 010 904	803 183	2 212 503
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	432 000	265 000	229 000
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse	5 442 904	1 068 183	2 441 503

Fordringer

Fordringer i forbindelse med direkte forsikring			
Forsikringstakere	11 159 624	0	4 356 000
Mellommenn	881 986	0	0
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	0	0	294 053
Andre fordringer	109 831	83 457	156 115
Sum fordringer	12 151 441	83 457	4 806 168

Andre eiendeler

Kasse, bank	47 498 314	41 498 638	19 721 526
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Sum andre eiendeler	47 498 314	41 498 638	19 721 526

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	224 873	150 000	406 600
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	224 873	150 000	406 600

SUM EIENDELER

466 326 324 403 871 287 401 770 852

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

Innskutt egenkapital

Selskapskapital			
Aksjekapital (30.200 aksjer a NOK 1.000)	30 200 000	30 200 000	30 200 000
Sum innskutt egenkapital	30 200 000	30 200 000	30 200 000

Opptjent egenkapital

Avsetning til naturskadefondet	21 854 827	19 220 203	21 758 739
Avsetning til garantiordningen	2 531 931	2 331 686	2 345 777
Annen opptjent egenkapital	218 037 927	168 606 715	186 342 190
Sum opptjent egenkapital	242 424 685	190 158 604	210 446 706

Forsikringsforpliktelser brutto

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	48 875 379	44 200 526	17 324 757
Avsetning for ikke avløpt risiko	0	0	0
Brutto erstatningsavsetning	74 498 567	94 649 564	95 628 295
Sum forsikringsforpliktelser brutto	123 373 946	138 850 090	112 953 052

Avsetninger for forpliktelser

Forpliktelser ved periodeskatt	13 609 321	0	2 724 630
Forpliktelser ved utsatt skatt	43 521 550	42 641 456	42 809 955
Sum avsetninger for forpliktelser	57 130 871	42 641 456	45 534 585

Forpliktelser

Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	851 680	1 002 980	0
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	3 111 552	486 236	2 259 572
Andre forpliktelser	9 015 245	531 921	218 923
Sum forpliktelser	12 978 477	2 021 137	2 478 495

Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	218 345	0	158 014
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	218 345	0	158 014

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

466 326 324 403 871 287 401 770 852

Oslo, xx.xx.xxxx
I styret for Statnett Forsikring AS

Oppstilling over endring i egenkapitalen

- STATNETT FORSIKRING AS -

ENDRING I EGENKAPITALEN PR. 30.06.16

	Aksjekapital	Opptjent egenkapital	Avsetning til naturskadefond	Avsetning til garantiordning	Sum
Egenkapital 01.01.2015	30 200 000	51 002 348	22 528 978	2 014 279	105 745 605
Periodens resultat		7 627 017			7 627 017
Tillegg periodens resultat for sammenligningstall		6 000 000			6 000 000
Sikkerhetsavsetning til egenkapital		123 974 084			123 974 084
Utbytte regnskapsåret 2014	0	-2 700 000	0	0	-2 700 000
Endring i avsetning til naturskadefond	0	770 239	-770 239	0	0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	-331 498	0	331 498	0
Egenkapital 31.12.2015	30 200 000	186 342 190	21 758 739	2 345 777	240 646 706
Periodens resultat		33 877 979			33 877 979
Utbytte regnskapsåret 2015		-1 900 000			-1 900 000
Endring i avsetning til naturskadefond	0	-96 088	96 088	0	0
Endring i avsetning til garantiordningen	0	-186 154	0	186 154	0
Egenkapital 30.06.2016	30 200 000	218 037 927	21 854 827	2 531 931	272 624 685

Kontantstrømoppstilling

- STATNETT FORSIKRING AS -

31.03.2016

31.12.2015

Likviditet fra forsikringsdrift

Innbetalte premier etc	60 601 076	60 491 023
Betalte reassuransепremier	-4 371 118	-1 602 157
Betalte erstatninger	-11 967 255	-31 814 630
Reassurandørenes andel erstatninger	-	69 388
Betalte administrasjonskostnader	6 755 021	-4 561 724
Betalt skatt	-	-
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	51 017 725	22 581 900

Likviditet fra investeringer

Innbetalt finans	5 272 801	8 266 975
Investert obligasjoner/innskudd netto	-23 056 857	-13 928 638
Investert aksjer/aksjefond netto	-3 556 880	-5 736 619
Netto kontantstrøm fra investeringer	-21 340 937	-11 398 281

Likviditet fra finansiering

Betalt utbytte	-1 900 000	-2 700 000
Netto kontantstrøm fra finansiering	-1 900 000	-2 700 000

Netto kontantstrøm i perioden 27 776 788 8 483 619

Bankbeholdning ved perioden begynnelse	19 721 526	11 237 907
Bankbeholdning ved periodens slutt	47 498 314	19 721 526

TEKNISK REGNSKAP PR. 30.06.16

	Direkte forsikring								Mottatt gjenforsikring	Totalt
	Yrkesskade-forsikring	Ulykkes-forsikring	Gruppelivs-forsikring	Annen sykdom	Ansvars-forsikring	Ting/ eiendeler	Prosjekt-forsikring	Naturskade-forsikring	Ting/ eiendeler	
Premieinntekter										
Forfalte bruttopremier	1 808 163	2 853 037	7 651 925	800 800	5 600 000	34 254 482	10 964 330	3 466 867	0	67 399 604
Inngående premieavs. 1/1-16	378 638	596 563	1 359 875	0	0	10 636 170	3 282 779	1 070 732	0	17 324 757
Utgående premieavs. 30/6-16	-1 093 400	-1 724 800	-4 505 899	-400 400	-2 800 000	-22 836 320	-13 100 174	-2 414 386	0	-48 875 379
Opptjent premie	1 093 401	1 724 800	4 505 901	400 400	2 800 000	22 054 332	1 146 935	2 123 213	0	35 848 982
Avgitt gjenforsikringspremie										
Forfalt gjenforsikringspremie	128 285	200 686	540 732	62 224	250 000	1 500 000	1 823 867	717 304	0	5 223 098
Inngående premieavs. 1/1-16	16 904	27 469	61 276	0	0	0	2 106 854	0	0	2 212 503
Utgående premieavs. 30/6-16	-72 595	-114 077	-300 749	-31 112	-125 000	-687 500	-3 311 323	-368 548	0	-5 010 904
Påløpt gjenforsikringspremie	72 595	114 077	301 259	31 112	125 000	812 500	619 398	348 756	0	2 424 697
Opptjent premie f.e.r.	1 020 806	1 610 723	4 204 642	369 288	2 675 000	21 241 832	527 537	1 774 457	0	33 424 285
Brutto erstatninger										
Betalte erstatninger	36 487	321 346	1 625 029	0	1 800	7 969 031	0	2 277 309	0	12 231 002
Inngående erst.avs 1/1-16	-7 341 496	-5 584 335	-1 851 224	0	-16 053 512	-60 390 683	0	-4 030 045	-377 000	-95 628 295
Utgående erst.avs. 30/06-16	3 213 008	4 470 045	2 826 000	440 400	4 834 888	53 388 000	1 910 000	3 416 226	0	74 498 567
Brutto erstatninger	-4 092 001	-792 944	2 599 805	440 400	-11 216 824	966 348	1 910 000	1 663 490	-377 000	-8 898 726
Driftskostnader										
Mottatte provisjoner	0	0	0	0	0	0	-20 209	0	0	-20 209
Administrasjonskostnader	75 701	119 415	311 962	27 721	193 855	1 526 911	79 407	14 879	0	2 349 851
Brutto driftskostnader	75 701	119 415	311 962	27 721	193 855	1 526 911	59 198	14 879	0	2 329 642
Gjenforsikringsresultat										
Andel av bruttopremier	72 595	114 077	301 259	31 112	125 000	812 500	619 398	348 756	0	2 424 697
Andel bruttoerstatninger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andel erstatningsavs. 1/1-16	218 000	11 000	0	0	0	0	0	0	0	229 000
Andel erstatningsavs. 30/06-16	-160 000	-2 000	0	-1 000	-66 000	0	-203 000	0	0	-432 000
Gjenforsikringsresultat	130 595	123 077	301 259	30 112	59 000	812 500	416 398	348 756	0	2 221 697
Erstatninger f.e.r. pr. bransje	-4 034 001	-783 944	2 599 805	439 400	-11 282 824	966 348	1 707 000	1 663 490	-377 000	-9 101 726
Resultat f.e.r. pr. bransje	4 979 106	2 275 252	1 292 875	-97 833	13 763 969	18 748 573	-1 238 661	96 088	377 000	40 196 369

Forfalte premieinntekter relaterer seg til forsikringer tegnet i Norge.

INVESTERINGER

Klassifisering av finansielle eiendeler

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<u>Eiendeler:</u>				
Norske aksjefond		30 898 199		30 898 199
Utenlandske aksjefond		32 334 729		32 334 729
Obligasjoner	337 775 865			337 775 865
Sum	337 775 865	63 232 927		401 008 792

Nivå 1 inneholder poster med observerbare priser i et aktivt marked.

Nivå 2 inneholder poster med verdier avledet av observerbare priser i et aktivt marked.

Nivå 3 inneholder poster med verdier basert på ikke observerbare markedspriser.

Urealisert tap/gevinst på finansielle omløpsmidler 30.06.16

	Aksjer/ aksjefond	Obligasjoner/ sertifikater	Totalt
Anskaffelseskost	30 702 375	333 813 840	364 516 215
Markedsverdi 30.06.16	63 232 927	334 601 257	397 834 184
Urealisert tap/gevinst 30.06.16	32 530 552	787 417	33 317 969
Urealisert tap/gevinst 01.01.16	33 723 672	-2 058 961	31 664 711
Endring pr. 30.06.16	-1 193 120	2 846 378	1 653 258

Opptjent rente på 3.174.608,- kommer i tillegg til markedsverdien på obligasjoner / sertifikater.

KAPITALDEKNING PR. 30.06.16

Tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR
SCR MCR	
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR ("dekningsprosent" SCR) Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR ("dekningsprosent" MCR)	

30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
228 443 762	249 055 567	237 556 048
228 443 762	249 055 567	237 556 048
228 443 762	249 055 567	237 556 048
214 284 660	234 896 465	222 915 309
73 934 861	74 644 592	74 519 081
35 590 000	35 590 000	35 590 000
309 %	334 %	319 %
602 %	660 %	626 %