

Statnett Forsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.2016

	Note	2016	2015	2015
		30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Premieinntekter mv.				
Opptjente bruttopremier		54 756 631	44 655 186	60 811 936
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-3 649 862	-1 070 182	-1 754 875
Sum premieinntekter for egen regning		51 106 769	43 585 004	59 057 061
Andre forsikringsrelaterte inntekter		-4 501	10 089	23 498
Erstatningskostnader				
Brutto erstatningskostnader		3 400 292	39 030 677	46 001 940
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-284 000	26 000	-23 388
Sum erstatningskostnader for egen regning		3 116 292	39 056 677	45 978 552
Forsikringsrelaterte driftskostnader				
Salgskostnader				
Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader				
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring		3 934 871	3 335 173	4 874 032
- Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler		-34 763	0	-25 195
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		3 900 108	3 335 173	4 848 837
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
Endring i avsetning for ikke avløpt risiko		0	0	0
Resultat av teknisk regnskap		44 085 868	1 203 243	8 253 170

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

Netto inntekter fra investeringer				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		7 344 258	7 938 403	10 461 122
Verdiendringer på investeringer		958 493	-4 414 224	-1 199 235
Realisert gevinst og tap på investeringer		-937 300	-777 080	-1 004 980
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-366 898	-285 358	-372 082
Sum netto inntekter fra investeringer		6 998 553	2 461 742	7 884 825
Andre inntekter		224 746	309 151	382 151
Andre kostnader		0	0	0
Resultat av ikke teknisk regnskap		7 223 299	2 770 893	8 266 976
Resultat før skattekostnad		51 309 167	3 974 136	16 520 146
Skattekostnad		13 485 928	0	893 129
Resultat før andre resultatkomponenter		37 823 239	3 974 136	15 627 017
TOTALRESULTAT		37 823 239	3 974 136	15 627 017

Statnett Forsikring AS

BALANSE

Note 30.09.2016 30.09.2015 31.12.2015

EIENDELER

Investeringer

Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	64 444 566	55 813 088	59 676 047
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	343 500 216	314 921 670	314 719 008
Sum investeringer	407 944 782	370 734 758	374 395 055

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse

Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	3 785 739	454 416	2 212 503
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	513 000	249 000	229 000
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse	4 298 739	703 416	2 441 503

Fordringer

Fordringer i forbindelse med direkte forsikring			
Forsikringstakere	0	0	4 356 000
Mellommenn	0	0	0
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	2 693	0	294 053
Andre fordringer	4 242 910	115 858	156 115
Sum fordringer	4 245 603	115 858	4 806 168

Andre eiendeler

Kasse, bank	24 527 003	25 333 602	19 721 526
Eiendeler ved skatt	0	0	0
Sum andre eiendeler	24 527 003	25 333 602	19 721 526

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	126 198	60 000	406 600
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	126 198	60 000	406 600

SUM EIENDELER

441 142 325 396 947 634 401 770 852

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	21 141 855	20 516 838	21 758 739
Avsetning til garantiordningen	2 531 931	2 331 686	2 345 777
Annen opptjent egenkapital	222 696 160	177 945 301	186 342 190
Sum opptjent egenkapital	246 369 946	200 793 825	210 446 706

Forsikringsforpliktelser brutto

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	29 970 423	29 092 016	17 324 757
Avsetning for ikke avløpt risiko	0	0	0
Brutto erstatningsavsetning	68 595 341	89 082 422	95 628 295
Sum forsikringsforpliktelser brutto	98 565 764	118 174 438	112 953 052

Avsetninger for forpliktelser

Forpliktelser ved periodeskatt	15 418 026	0	2 724 630
Forpliktelser ved utsatt skatt	43 602 487	42 641 456	42 809 955
Sum avsetninger for forpliktelser	59 020 513	42 641 456	45 534 585

Forpliktelser

Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	454 386	825 593	0
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1 493 004	0	2 259 572
Andre forpliktelser	4 834 921	4 312 322	218 923
Sum forpliktelser	6 782 311	5 137 915	2 478 495

Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	203 791	0	158 014
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	203 791	0	158 014

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

441 142 325	396 947 634	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. 30.09.16

	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		37 823 239			37 823 239
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 30.09.2016	30 200 000	221 983 188	21 854 827	2 531 931	276 569 946

Kontantstrømoppstilling

- STATNETT FORSIKRING AS -

	30.09.2016	31.12.2015
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier etc	71 748 410	60 491 023
Betalte reassuranspremier	-5 986 973	-1 602 157
Betalte erstatninger	-29 684 807	-31 814 630
Reassurandørenes andel erstatninger	-	69 388
Betalte administrasjonskostnader	-3 044 726	-4 561 724
Betalt skatt	-	-
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	33 031 905	22 581 900
Likviditet fra investeringer		
Innbetalt finans	7 223 300	8 266 975
Investert obligasjoner/innskudd netto	-28 781 208	-13 928 638
Investert aksjer/aksjefond netto	-4 768 519	-5 736 619
Netto kontantstrøm fra investeringer	-26 326 427	-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	4 805 478	8 483 619
Bankbeholdning ved perioden begynnelse	19 721 526	11 237 907
Bankbeholdning ved periodens slutt	24 527 003	19 721 526

TEKNISK REGNSKAP PR. 30.09.16

	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	7 654 618	800 800	5 600 000	34 254 482	10 964 330	3 466 867	0	67 402 297
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. 30/9-16	-546 700	-862 400	-2 255 701	-200 200	-1 400 000	-11 418 161	-11 983 294	-1 303 967	0	-29 970 423
Opptjent premie	1 640 101	2 587 200	6 758 792	600 600	4 200 000	33 472 491	2 263 815	3 233 632	0	54 756 631
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. 30/9-16	-36 297	-57 039	-150 375	-15 556	-62 500	-343 750	-2 935 948	-184 274	0	-3 785 739
Påløpt gjenforsikringspremie	108 892	171 116	451 633	46 668	187 500	1 156 250	994 773	533 030	0	3 649 862
Opptjent premie f.e.r.	1 531 209	2 416 084	6 307 159	553 932	4 012 500	32 316 241	1 269 042	2 700 602	0	51 106 769
Brutto erstatninger										
Betalte erstatninger	61 836	543 070	1 625 029	1 125	2 106	24 023 974	0	4 176 106	0	30 433 246
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. 30/09-16	6 528 886	5 100 687	4 603 552	304 900	9 403 388	38 658 706	862 000	3 133 222	0	68 595 341
Brutto erstatninger	-750 774	59 422	4 377 357	306 025	-6 648 018	2 291 997	862 000	3 279 283	-377 000	3 400 292
Driftskostnader										
Mottatte provisjoner	0	0	0	0	0	0	-34 763	0	0	-34 763
Administrasjonskostnader	124 040	195 669	511 165	45 423	317 645	2 531 514	171 212	38 203	0	3 934 871
Brutto driftskostnader	124 040	195 669	511 165	45 423	317 645	2 531 514	136 449	38 203	0	3 900 108
Gjenforsikringsresultat										
Andel av bruttopremier	108 892	171 116	451 633	46 668	187 500	1 156 250	994 773	533 030	0	3 649 862
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. 30/09-16	-347 000	-2 000	0	-1 000	-163 000	0	0	0	0	-513 000
Gjenforsikringsresultat	-20 108	180 116	451 633	45 668	24 500	1 156 250	994 773	533 030	0	3 365 862
Erstatninger f.e.r. pr. bransje	-879 774	68 422	4 377 357	305 025	-6 811 018	2 291 997	862 000	3 279 283	-377 000	3 116 292
Resultat f.e.r. pr. bransje	2 286 943	2 151 993	1 418 637	203 484	10 505 873	27 492 730	270 593	-616 884	377 000	44 090 369

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		31 849 168		31 849 168
Utenlandske aksjefond		32 595 399		32 595 399
Obligasjoner	343 500 216			343 500 216
Sum	343 500 216	64 444 566		407 944 782

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 30.09.16

	Aksjer/ aksjefond	Obligasjoner/ sertifikater	Totalt
Anskaffelseskost	30 702 375	340 304 740	371 007 115
Markedsverdi 30.09.16	64 444 566	339 185 753	403 630 319
Urealisert tap/gevinst 30.09.16	33 742 191	-1 118 987	32 623 204
Urealisert tap/gevinst 01.01.16	33 723 672	-2 058 961	31 664 711
Endring pr. 30.09.16	18 519	939 974	958 493

Opptjent rente på 4.314.463,- kommer i tillegg til markedsverdien på obligasjoner / sertifikater.

KAPITALDEKNING PR. 30.09.16

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)	

30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
275 519 785	272 821 764	249 055 567	237 556 048
275 519 785	272 821 764	249 055 567	237 556 048
275 519 785	272 821 764	249 055 567	237 556 048
261 328 750	257 849 529	234 896 465	222 915 309
75 052 578	73 618 523	74 644 592	74 519 081
34 754 100	34 412 960	35 590 000	35 590 000
367 %	371 %	334 %	319 %
752 %	749 %	660 %	626 %