



Panthavergarantipoolen

Til medlemselskapene
i Panthavergarantipoolen

Oslo, 07.04.2016

Sirkulære nr. 01/16 Innkalling til Årsmøte i Panthavergarantipoolen

Vedlagt følger Årsberetning og Årsregnskap, samt innkalling til Årsmøte for Panthavergarantipoolen.

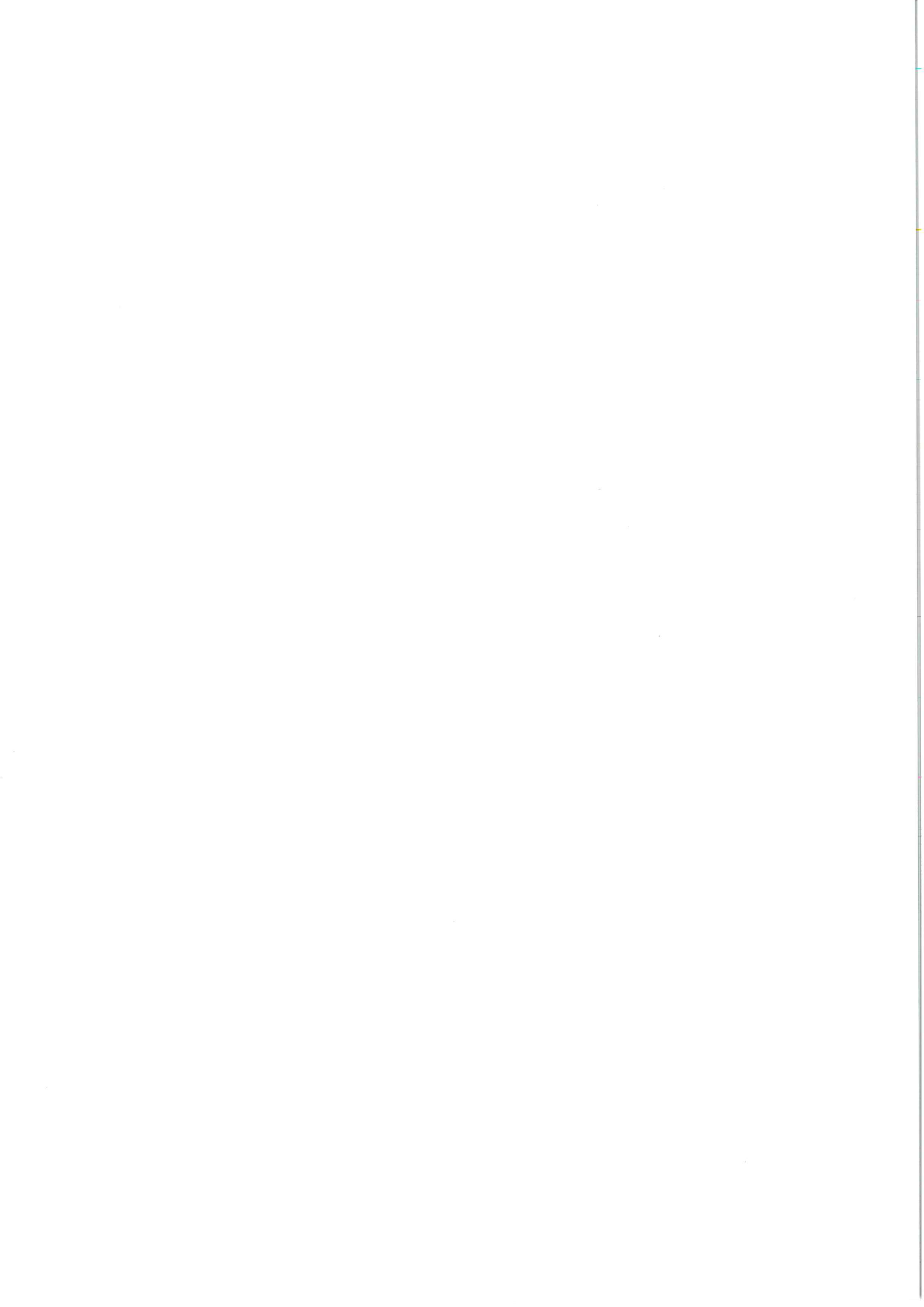
Revisors beretning vil levert ut under årsmøtet.

Påmelding til årsmøtet sendes synnove.folkvord@fno.no, innen 15. april, 2016.

Ta kontakt dersom det skulle være spørsmål.

Med vennlig hilsen

Daglig leder Panthavergarantipoolen
Terje Haug





SAKSLISTE

Medlemmene i Panthavergarantipoolen innkalles herved til årsmøte for 2015

Tid: 21. april 2016 – kl 12:00

Sted: Finans Norge, møterom 110.

Til behandling foreligger følgende saker:

1. Årsberetning.

Styrets årsberetning for 2015, følger vedlagt.

2. Regnskap.

Forslag til regnskap for 2015, følger vedlagt.

3. Valg av styre.

Styrets sammensetning fremgår av årsberetningen for 2015, og er:

Tryg Forsikring	Jostein Kalvenes (leder)
If Skadeforsikring NUF	Elisabet Okkenhaug
SpareBank1 Skadeforsikring AS	Alex Wold
Gjensidige Forsikring ASA	Alexandra Hall

Styret og styrets leder foreslås gjenvalgt.

4. Valg av revisor.

Revisor har vært statsautorisert: Ernst & Young AS v/ statsautorisert revisor Kjetil Andersen, Dronning Eufemias gate 6, Oslo Atrium, Postboks 20, 0051 Oslo.

Revisoren foreslås gjenvalgt.

Påmelding til årsmøtet sendes synnove.folkvord@fno.no, innen 15. april, 2016.

Med vennlig hilsen

Panthavergarantipoolen


Terje Haug
Daglig leder



Panthavergarantipoolen

Panthavergarantipoolen

Årsberetning 2015

Org.nr 985 469 962

ÅRSBERETNING 2015 - PANTHAVERGARANTIPOOLEN

Organisasjonsnr. 985 469 962

1. Virksomhetens art

Panthavergarantipoolen (PHG) er en samarbeidsordning innen forsikring.

PHG skal sikre panthaverne (vanligvis banker) dersom de som eier pantet ikke har sørget for forsikring, slik de er forpliktet til. Ordningen utjevner denne forsikringsrisikoen mellom forsikringsselskapene. De fleste forsikringsselskapene som tilbyr brannforsikring er medlemmer i Panthavergarantipoolen.

PHG administreres av seksjon Poolkontoret i Finans Norge, Oslo

PHG har i 2015 hatt 23 medlemsselskaper, hvorav et medlem er nytt fra og med 1. januar 2015 (OBOS Skadeforsikring as).

Den 14. desember 2015 mottok vi en utmeldelse fra Industriforsikring. I samsvar med vedtektenes § 11 vil utmeldelsen ha virkning fra 1.1.2017.

Styresammensetning

Årsmøtet velger styrets medlemmer og styrets leder. Styret har etter årsmøtet for 2014, som ble avholdt 8. april 2015, bestått av:

Selskap	Styrerepresentanter
Tryg Forsikring	Jostein Kalvenes (leder)
If Skadeforsikring NUF	Elisabet Okkenhaug
SpareBank 1 Skadeforsikring AS	Alex Wold
Gjensidige Forsikring	Alexandra Hall

1. PHGs utvikling, resultat og fortsatte drift

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet en rettvise oversikt over utvikling og resultat av Panthavergarantipoolens virksomhet og dets stilling pr. 31.12.2015. Styret bekrefter at forutsetning om fortsatt drift er til stede og dette er lagt til grunn ved utarbeidelse av regnskapet. Det har ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utgang som er av betydning ved bedømmelse av Panthavergarantiordningens stilling.

Panthavergarantipoolen har i 2015 ikke hatt egne ansatte. Videre ansees ikke poolens virksomhet å påvirke det ytre miljø.

2. Resultat, investeringer, likviditet og finansiering

Driften av PHG er dekket av innkalte midler fra medlemselskapene, korrigering for fjorårets resultat. Det er i 2015 innkalt kr 416.844 fra medlemselskapene mot budsjettert innkalling på kr 425.000

Etter å ha inntektsført kr 416.844 har PHG et resultat på kr 35.193,-.

Utlånte skadesaker i 2015

Det er i løpet av året utlånt 5 skader med samlet erstatning på kr 3.294.327,-.

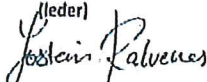
En gjennomsnittsskade i 2015 var på 658.865,-.

Det ble i 2014 utlånt 6 skader, med en samlet erstatning på kr 8.041.148 og en gjennomsnittsskade på 1.340.091,-.

Oslo, 5. april 2016
i styret for

PANTHAVERGARANTIPOLEN


Jostein Kalvenes
(leder)



Alexandra Hall



Elisabet Okkenhaug



Alex Wold
Alex Wold

Terje Haug
(daglig leder)



PANTHAVERGARANTIPOLEN – ÅRSREGNSKAP 2015

Resultatregnskap	Note	2015	2014
<u>Driftsinntekter</u>			
Adm bidrag fra medlemmene	1	416 844	510 014
Sum driftsinntekter		416 844	510 014
<u>Driftskostnader</u>			
Revisjonshonorar	2	23 765	24 688
Adm utg Poolkontoret	3	286 883	314 378
Internkontroll kostn		48 106	112 100
Møtekostnader		5 993	5 150
Reisekostnader		1 160	0
Diverse kostnader	4	17 014	17 213
Sum driftskostnader		382 920	473 528
Driftsresultat		33 924	36 486
<u>Finansposter</u>			
Rentelinntekter		1 270	6 688
Rentekostnader		0	0
Nto finansposter		1 270	6 688
Resultat		35 193,63	43 173,92
Balanse pr 31.12.15			
<u>Eiendeler:</u>			
Utestående hos medlemmer		0	3 391 807
Bankinnskudd - Nordea		723 938	650 714
Sum eiendeler		723 938	4 042 521
<u>Egenkapital</u>			
Akkumulert resultat		299 275	256 101
Årets resultat	1	35 194	43 174
		334 469	299 275
<u>Gjeld/forpliktelseser</u>			
Leverandørgjeld		385 329	339 546
Påløpte kostnader		4 140	0
Innkalt til erstatninger	5	3 294 325	7 024 231
Utbetalte erstatninger	5	-3 294 325	-3 620 531
Sum gjeld/forpliktelseser		389 469	3 743 246
Sum gjeld og egenkapital		723 938	4 042 521

Oslo 5. april 2016, Styret I Panthavergarantipoolen

Jostein Kalvenes (leder)

Jostein Kalvenes

Elisabet Okkenhaug

Elisabet Okkenhaug

Alex Wold

Alex Wold

Alexandra Hall

Alexandra Hall

Terje Haug (daglig leder)

Terje Haug

Noter:

Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk. Omløpsmidler og kortsiktig gjeld er poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, og som vurderes til laveste verdi av anskaffelsesverdi og virkelig verdi.

Da dette er en utlikningspool, er det ikke avsatt midler til skadereserve i poolen.

Note 1: Innkallt i 2015 er årets budsjett på kr 425.000, korrigert for fjorårets mindreforbruk på kr 8.160.

Note 2: Fakturert revisjonshonorar for 2014 er kr 19.625.
For revisjon 2015 er det avsatt kr 4.140,-

Note 3: *Andel av administrasjonskostnader Poolkontoret*
Panthavergarantipoolens andel av Poolkontorets administrasjonskostnader. Kostnaden dekker administrative kostnader som lønn, husleie etc
Panthavergarantipoolen har ikke egne ansatte.

Note 4: Inkluderer styreansvarsforsikring.

Note 5: *Oppgjorte saker i 2015*

	2015
1 sak i 1. kvartal *	599 074
1 sak i 2. kvartal	610 678
3 saker i 3. kvartal *	2 084 573
0 saker i 4. kvartal	0
Totalt innkallt i 2015	3 294 325