



Tromsrygd

SJØFORSIKRING
-mitt selskap



Årsberetning og regnskap 2016

ÅRSBERETNING OG REGNSKAP 2016

53. driftsår



Tromsø

Ditt eget sjøforsikringsselskap

GJENSIDIG SJØFORSIKRINGSSKAP TROMSØ Telefon 77 60 06 00

Sammenslutning av:

1. "Alliance", Balsfjord gjensidige Båtforsikring
2. "Forsøk", Ullsfjord gjensidige Båtassuransforening
3. "Frem", Ibestad gjensidige Båtforsikringsforening
4. Hillesøy gjensidige Båtassuransforening
5. Lenvik Båtassuransforening
6. Lyngen gjensidige Båtassuransforening
7. "Sjøtrygd", Den gjensidige forsikringsforening for fiskefarkoster i Troms fylke
8. Skjærvøy gjensidige Båtforsikringsforening
9. "Urædd", Karlsøy og Hillesøy gjensidige Forsikringsforening for fiskefarkoster
10. Den gjensidige forsikringsforening "Norkyn"
11. Stonglandseidet gjensidige Båtforsikring
12. Tromsøysundet gjensidige Båtforsikringsforening "Fiskeren"
13. Det Gjensidige Sjøtrygdlaget Fremskridt

STYRET:

Ole Martin Lund Andreassen,
Finnsnes, formann *
Svein Roger Karlsen,
Arnøyhamn, nestformann
Roger Hansen, Skarsvåg
Johnny Ingebrigtsen, Gjesvær
Rolf Bjørnar Tøllefsen, Husøy
Cecilie Rockwell, Kvaløya *
Benedicte Nielsen, Tromsø
Mari-Ann Johansen, Kvaløya
(Vara)
Georg Lorentzen, Kvaløysletta,
ansattrepresentant
Jorun Angell, Tromsø,
ansatt representant

VALGKOMITÉ:

Roar A. Robertsen *
Idar Strømmesen
Arne Børge Johansen
(Vara)
Hans Henriksen *

* = på valg

ANSATTE:

Eirik Fosland
Turid Larsen
Jorun Angell
Georg Lorentzen
Frank H. Manin

REVISOR

KPMG AS

Bildene er fra Båtsfjord
Foto: Frank H. Manin

Styrets beretning 2016 Sommarøy 21. april 2017

Tromstrygd

Tromstrygd er et gjensidig sjøforsikringselskap med hovedkontor i Tromsø.

Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelig og betryggende forsikringsordninger. For å fremme disse formål driver selskapet også skadeforebyggende arbeid.

Selskapets medlemmer er i hovedsak yrkesfiskere i den nordlige landsdel.

Forsikringsbestanden i Tromstrygd.

Ved utløpet av 2016 var 1262 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2015 var 1265 fartøyer.

Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer har gitt en liten økning i den totale forsikringssum kasko fra NOK 1.842.762.000 til NOK 1.855.489.500.

Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til kr.39.390.300. Tilsvarende tall for 2015 var kr. 39.407.175.

Havarier og forsikringsteknisk resultat.

Det er for 2016 innmeldt 236 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2015 ble 233.

I 2016 inntraff det 9 totalforlis, av disse var alle på egenregning. Disse er totalt avsatt med kr 4.080.000,-. Det er totalt p.t. gjort opp for ca.kr 1.900.000,- på disse. Avviket skyldes avslag og avkortninger, samt at noen ennå ikke er avsluttet.

Til sammenligning med 2015 var det 15 totalforlis, avsatt med samlet kr 22.850.000,- herav kr. 8.650.000 på egenregning. Samlet erstatningssum til totaltapsersstatning er p.t.på kr 20.601 000,- avviket skyldes avkortninger og avslag, samt pågående ikke avsluttet sak (Axel B).

Skadeprocent for egen regning for regnskap 2015 endte ved årsskiftet på 99,6. Dette er et resultat som er godt i overkant av det som er budsjettert.

Når vi ser på tilsvarende tall for regnskapsåret 2016, er skadeprocent for egen regning 95,7. Dette er heller ikke tilfredsstillende, og styret vil i 2017 fortløpende vurdere skadesituasjonen og ved behov iverksette relevante og nødvendige tiltak.

Historikk skadeprosenter for egen regning (regnskap):

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
91,7	85,7	78,67	69,2	51,2	89,5	71,2	103,1	55,6	98,4	85,0	56,7	82,9	69,2	99,6	95,7

Forvaltning og resultat av finansforvaltningen.

Situasjonen på finansmarkedet har i 2016 vært preget av et aksjemarked som gjenvant posisjon med en økning på Oslo Børs på 12% fra indeks 610,26 til indeks 683,7. Indeksen på Oslo Børs er 22. mars 2017 er på 698.

Rentenivået har i Norge som i øvrige europeiske land fortsatt vært lavt i hele 2016. Det forventes at det lave rentenivået vil vedvare. Styringsrenten i Norge har siden 17.03.16 vært på rekordlave 0,5%, mens den i september 2008 var på 5,75%. NIBOR 3 måneders renten er per 15. mars 2017 på ca. 0,91%.

Styret har også i 2016 vurdert situasjonen fortløpende og har etter grundige drøftinger gjort relevante endringer i finansstrategien (håndboken 4.7) sett i forhold til øket fleksibilitet innen enkelte instrument.

Finansiell risiko

Selskapet har etablert egen driftshåndbok hvor finansiell risikostyring er sentralt. Egen forvaltningsstrategi er etablert hvor porteføljesammensetningen er definert. Forvaltningsstrategien revideres minimum en gang pr. år.

Fra 01.januar 2017 er egenregning for dekning kasko en forsikringssum på NOK 2.000.000 i tillegg til en andel på 15% av kvotekontrakten på kasko og 5% på ansvarsdekningen. Egenregningen er videre beskyttet med en excess of loss kontrakt. Samtlige deltakere på reassuransekontraktene har tilfredsstillende rating.

Etter styrets mening har selskapet gode kontroll- og styringssystemer.

Internkontrollen vurderes av styret som tilfredsstillende.

Solvens II

Aktiviteter for over tid å tilpasse selskapets drift, organisasjon og rutiner i forhold til regelverket innen Solvens II er iverksatt. Reglene innen Solvens II trådte i kraft 01.01.16.

Styret overvåker fremdriften gjennom avrapportering på styremøtene. Rapport ORSA nr. 2 ble godkjent av styret 09.12.16 og oversendt Finanstilsynet. Det er p.t ikke mottatt kommentarer fra Finanstilsynet på denne ORSA rapporten.

Det totale kontrollregime for Solvens II er etablert og vil utøve sitt virke for selskapet.

Intern revisor, aktuar, risk manager og compliance officer har startet sitt arbeid og også utarbeidet årsplaner som er godkjent av styret.

Reassuranse og direkte avdekning.

Tromstrygd har som selvstendig forsikringsselskap i samarbeid med Møretrygd inngått avtaler om reassuranse med følgende syndikater i Lloyds; Barbican, Kiln, XL Catlin og Chubb og selskapene selskapene Helvetia, Codan, Gard, Amlin, Münchener Rück, og Sirius. Samtlige selskaper har tilfredsstillende rating. Fra 01.01.15 har Tromstrygd sammen med Møretrygd en rullende to års kontrakt for kvotekontrakten.

Når det gjelder pakkeforsikringen, har vi et samarbeid med forsikringsmegler Aon, og dekningene yrkesskade, gruppelivsforsikring og ulykkesforsikring er fra 01.01.2012 plassert i Gjensidige sammen med ordningen til Fiskebåtredernes Forbund og ordningen gjennom Møretrygd.

Våre reassuranseavtaler og direkte avdekning er gjort i godt samarbeid med Møretrygd, og med meget god bistand fra vår reassuransemegler JLT og forsikringsmegler Aon.

Skadeforebyggende tiltak.

Satsningen på skadeforebyggende aktiviteter for fiskeflåten har fortsatt i 2016 og hittil i 2017. Antall medlemmer som har deltatt på Tromstrygds skolen siden 2005 er ca. 700. Dette må anses som meget tilfredsstillende. Utfordringen her fortsatt er å rekruttere ungdom og mannskap til å delta.

For å oppmuntre våre medlemmer til å investere i skadeforebyggende tiltak gjenspeiler vår prismodell for kaskoforsikring graden av etablerte skadeforebyggende tiltak.

Det ble i 2016 brukt kr 510.077,- til skadeforebyggende tiltak. Til sammenligning ble det i 2015 brukt kr. 829.544,-.

I tråd med selskapets langsiktige satsning på investeringer i skadeforebyggende tiltak hos våre medlemmer, er det i budsjettet for 2017 tatt hensyn til at aktiviteten fortsatt skal være høy.

Det ble i 2016 utbetalt kr. 25.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

Arbeidsmiljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljø.

Sykefraværet i selskapet er lite, og det er iverksatt forebyggende tiltak for de ansatte.

Selskapet har 5 ansatte. I 2016 var sykefraværet 1,96%.

Fremtidig utvikling

Markedet for forsikring av fiskebåter og fiskere har over år krympet i antall. Tromstrygd har likevel nesten like mange båter forsikret i 2016 som i 1994. Dette betyr at selskapets satsning innen relasjonsbyggende aktiviteter har vært hensiktsmessige, og at Tromstrygd forsikrer de fiskerne som vil være innen yrket også i fremtiden. Tromstrygd vil fortsatt fokusere på drift av Tromstrygds skolen med fokus på holdninger til sikkerhet og etablering av skadeforebyggende tiltak for båt, motor, utstyr og personell. Styret i Tromstrygd vil fortsatt fokusere på en rettfærdig prispolitikk, og at selskapets eiere (medlemmene) kan nyte godt av driften når resultatene er gode. Styret er innforstått med at finansinntektene med nåværende plasseringsstrategi vil svinge år om annet, men anser selskapets soliditet som god nok til å stå ute en vinterdag eller to. Valget av og pleie av reassurandører med tilhørende ønsket rating vil fortsatt være et viktig område for å kunne forsikre båter med høye verdier.

Styret ser imidlertid med bekymring på skadeutviklingen i regnskapsåret 2016 med en skadeprosent for egen regning på 95,7. Dette er et ikke akseptabelt nivå for Tromstrygd. Styret vil overvåke utviklingen nøye og iverksette relevante tiltak ved behov.

Kontantstrøm

Styret anser selskapets likviditetssituasjon på balansedagen som tilfredsstillende sett i forhold til det totale risikobildet.. Plasserte finansielle midler anses å være omsettelige.

Likestilling

Selskapet har totalt 5 ansatte, hvorav to kvinnelige medarbeidere og tre mannlige medarbeidere.

Selskapet er spesialisert innen sjøforsikring og har rekruttert styremedlemmer primært fra de maritime næringene.

Selskapet har i løpet av 2016 tilpasset styresammensetning til gjeldende regelverk når det gjelder antall kvinnelige og mannlige styremedlemmer. Det er fra 28.10.16 tre kvinnelige styremedlemmer og 5 mannlige styremedlemmer.

Driftsresultat, premierabatt og disponering av årets overskudd.

Årets overskudd er på kr. **2.010.888,-** Dette tilføres egenkapitalen:

Tilføres egenkapital **kr 2.010.888,-.**

Premierabatt tilbakebetalt til medlemmene for 2016 er kr 1.600.000

Forutsetningen om fortsatt drift er lagt til grunn ved avleggelsen av selskapets regnskap.

Personal- og kontorforhold.

Selskapet hadde i 2016 5 ansatte.

Selskapet har gruppelevsforsegning og pensjonsforsegning.

Styret retter en stor takk til tillitsvalgte og ansatte for god innsats i 2016.

Sommarøy 21. april 2017

Styret i Tromstrygd



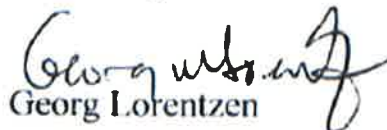
Ole Martin Lund Andreassen



Benedicte Nielsen



Svein Roger Karlsen



Georg Lorentzen



Rolf B. Tøllefsen



Mari-Ann Johansen

Teknisk regnskap

	31.12.2016		31.12.2015
Premieinntekter mv.			
Opptjente bruttopremier	39 390 300	23	39 407 175
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-23 462 900		-24 140 961
Sum premieinntekter for egen regning	15 927 400		15 266 214
Andre forsikringsrelaterte inntekter			
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	29 684 622	23	34 623 400
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-13 622 167		-18 470 127
Sum erstatningskostnader for egen regning	16 062 455		16 153 273
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	2 156 700	14	1 975 335
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	7 863 336		7 412 534
- Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	-3 102 099	15	-3 183 111
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	6 917 937		6 204 758
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader			
Premierabatter og andre gevinstavtaler	1 600 000		0
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	1 600 000		0
Resultat av teknisk regnskap	-8 652 992		-7 091 817

Ikke-teknisk regnskap

	31.12.2016	31.12.2015
Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5 117 741 ²⁴	5 219 069
Netto driftsinntekt fra eiendom	261 341	540 324
Verdiendringer på investeringer	7 709 562	-5 030 919
Realisert gevinst og tap på investeringer	-1 663 312	2 187 537
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-810 603	-653 822
Sum netto inntekter fra investeringer	10 614 729	2 262 189
Andre inntekter		
Renteinntekt driftskonto	230 176	322 355
Sum andre inntekter	230 176	322 355
Resultat av ikke-teknisk regnskap	10 844 905	2 584 544
Resultat før skattekostnad	2 191 913	-4 507 273
Skattekostnad	181 025²²	-1 649 590
Resultat før andre resultatkomponenter	2 010 888	-2 857 683
Andre resultatkomponenter	0	0
TOTALRESULTAT	2 010 888	-2 857 683
Overføringer og disponeringer		
Overført til annen egenkapital	2 010 888	-2 857 683
Sum overføringer	2 010 888	-2 857 683

31. desember 2016

Sommarøy, 21.04.2017


Ole Martin Lund Andreassen


Svein Roger Karlsen


Benedicte Nielsen


Mari-Ann Johansen


Rolf Bjørnar Tøllefsen


Georg Lorentzen

Henviser til revisjonsberetning
KPMG AS


Eirik Fosland
Adm.dir.

Balanse

	31.12.2016		31.12.2015
Eiendeler			
Immaterielle eiendeler	-		-
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	8 341 839	9	8 475 325
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Investeringer som holdes til forfall	90 485 275	5	92 829 873
Utlån og fordringer	1 254 905	8	1 347 401
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	56 259 229	2-3-6-7	49 127 499
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	10 145 461	3-6-7	9 846 879
Utlån og fordringer	20 000	8	20 000
Gjenforsikringsdepoter			
Sum investeringer	166 506 709		161 646 977
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	-		-
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	9 477 682	12	6 312 520
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser	9 477 682		6 312 520
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger			
Forsikringstakere	154 370		199 614
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	3 939 981	21	2 792 977
Andre fordringer	95 400		92 774
Sum fordringer	4 189 751		3 085 365
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	273 158	9	283 292
Kasse, bank	15 461 529	20	11 347 895
Eiendeler ved skatt	8 963 157	22	8 881 326
Andre eiendeler betegnet etter sin art	-		-
Sum andre eiendeler	24 697 844		20 512 513
Forskuddbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Opptjente ikke mottatte leieinntekter	-		-
Forskuddsbetalte direkte salgskostnader	-		-
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	700 099	10	722 627
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	700 099		722 627
Sum eiendeler	205 572 085		192 280 002

	31.12.2016		31.12.2015
Egenkapital og forpliktelser			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadefondet	14 929	1	14 748
Avsetning til garantiordningen	290 914	1	283 518
Annen opptjent egenkapital	165 768 555	1	164 471 372
Sum opptjent egenkapital	166 074 398		164 769 638
Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	-		-
Brutto erstatningsavsetning	21 627 584	12	12 413 492
Andre tekniske avsetninger			
Sum brutto forsikringsforpliktelser	21 627 584		12 413 492
Avsetning for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser og lignende	6 870 073	16	6 350 169
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	242 006	22	231 839
Forpliktelser ved utsatt skatt			
Andre avsetninger for forpliktelser	3 319 436		1 800 407
Sum avsetninger for forpliktelser	10 431 515		8 382 415
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	2 566 136		2 680 334
Andre forpliktelser	3 886 745	17	3 038 372
Sum forpliktelser	6 452 881		5 718 706
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	985 707		995 751
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	985 707		995 751
Sum egenkapital og forpliktelser	205 572 085		192 280 002

NOTER TIL REGNSKAPET 2016

GENERELT

Årsregnskapet for 2016 er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven, årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper og god regnskapsskikk.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler

I overensstemmelse med IAS 39 – Finansielle instrumenter: Innregning og måling, klassifiseres finansielle eiendeler i følgende kategorier:

- Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
- Investeringer som holdes til forfall
- Utlån og fordringer
- Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg

Kjøp eller salg av finansielle eiendeler regnskapsføres på avtaletidspunktet.

- Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet

En finansiell eiendel til virkelig verdi over resultatet er en finansiell eiendel som enten:

1. Er klassifisert som holdt for omsetning eller,
2. Ved førstegangsinnregning er øremerket av foretaket til virkelig verdi over resultatet.

Børsnoterte aksjer, unoterte aksjer, grunnfondsbevis, aksjefond og noen obligasjoner regnskapsføres til virkelig verdi over resultatet.

En gevinst eller et tap som oppstår av en endring i den virkelige verdien av en finansiell eiendel, klassifisert til virkelig verdi over resultatet, innregnes i resultatet og presenteres som verdiendring på investering.

Utbytte av aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres det år det mottas.

- Investeringer som holdes til forfall

Finansielle eiendeler med faste eller bestembare kontantstrømmer og bestemt innløsningsdato hvor selskapet har intensjon om å holde investeringene til forfall, er klassifisert som investeringer holdt til forfall.

Finansielle eiendeler klassifisert som holde til forfall er etter førstegangsinnregning målt til amortisert kost ved hjelp av effektiv rentes metode.

En gevinst eller et tap innregnes i resultatet når den finansielle eiendelen blir fraregnet eller faller i verdi. Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall, som følge av en eller flere hendelser som har funnet sted etter førstegangsinnregning av eiendelen, nedskrives den finansielle eiendelen. Eksempler på objektive indikasjoner er:

- Vesentlige finansielle vanskeligheter hos utsteder eller debitor
- Kontraktsbrudd, for eksempel mislighold eller manglende betaling av forfalte renter eller forfalt hovedstol.
- Når et aktivt marked for den finansielle eiendelen forsvinner på grunn av finansielle vanskeligheter.

Av note 5 til regnskapet fremkommer investeringer per dato for avleggelse av årsregnskapet klassifisert som investeringer holdt til forfall.

- Utlån og fordringer

Finansielle eiendeler med faste eller bestembare kontantstrømmer som ikke er notert i et aktivt marked er klassifisert som utlån og fordringer, med unntak av instrumenter som selskapet har utpekt som til virkelig verdi over resultatet. Finansielle eiendeler klassifisert som lån og fordringer er etter førstegangsinnregning målt til amortisert kost ved hjelp av en effektiv rentemetode.

Nedskrivning gjennomføres dersom det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Eksempler på objektive indikasjoner er:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin.

På grunn av utlånsporteføljens begrensede størrelse er det ikke gjennomført vurdering av verdifall for grupper av utlån.

Finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser førstegangsinnregnes til virkelig verdi pluss, i det tilfellet en finansiell forpliktelse ikke er til virkelig verdi over resultatet, transaksjonsutgifter som er direkte henførbare til utstedelsen av den finansielle forpliktelsen. Etter førstegangsinnregning måles en finansiell forpliktelse til amortisert kost ved en effektiv rentemetode, med mindre selskapet ved førstegangsinnregning har utpekt den finansielle forpliktelsen til virkelig verdi over resultatet.

Pensjonsforpliktelser/pensjonsmidler

Pensjonskostnader og – forpliktelser

Pensjonskostnader og –forpliktelser behandles etter "Norsk Regnskapsstandard for pensjonskostnader". Etter standarden er både forpliktelser knyttet til kollektive ordninger i livsforsikringsselskap og usikrede forpliktelser inntatt i regnskapet. Årets netto pensjonskostnad består av nåverdien av årets pensjonsopptjening og rentekostnad på pensjonsforpliktelsen, fratrukket forventet avkastning på pensjonsmidlene og korrigert for den fordelte virkning av endringer i pensjonsplan, estimer og avvik. Netto pensjonskostnad inngår i posten salgskostnader. I 2015 ble IAS 19 implementert og effekten av implementeringen ble innarbeidet mot egenkapitalen. For 2016 er det beregnet fremtidig forpliktelse knyttet til den kollektive ordningen i henhold til IAS 19 standard for pensjonskostnader.

Eiendom, anlegg og utstyr

Varige driftsmidler eksklusiv eiendom

Varige driftsmidler til eget bruk er klassifisert som andre eiendeler i balansen, og oppført til anskaffelseskost etter fradrag for akkumulerte bedriftsøkonomiske avskrivninger. Bedriftsøkonomiske avskrivninger er beregnet på grunnlag av kostpris og fordelt lineært over antatt levetid. Gevinst/tap ved salg av egne driftsmidler blir resultatført som ordinære inntekter/kostnader.

Eierbenyttet eiendom

Eierbenyttet eiendom regnskapsføres etter IAS 16 – Eiendom, anlegg og utstyr. Eierbenyttet eiendom defineres som eiendom som benyttes av eieren (eller av leietaker i henhold til en finansiell leieavtale) til bruk i produksjon eller i levering av varer eller tjenester eller for administrative formål, jf IAS 40.5.

Selskapet har benyttet anskaffelseskost modellen som innebærer at eiendommen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost. Anskaffelseskost for en enhet av eiendom, anlegg og utstyr på innregningsdagen er kontantprisekvivalenten. Etter innregning av anskaffelseskost gjøres det fradrag for eventuell akkumulert avskrivning og eventuelle akkumulerte tap ved verdifall.

Forsikringstekniske avsetninger

Premier for egen regning

Forsikringspremier inntektsføres i takt med forsikringsperioden. Forfalte brutto premier omfatter alle beløp selskapet har mottatt eller har til gode for forsikringsavtaler.

Erstatningskostnader

Erstatningskostnadene består av betalte erstatninger i tillegg til endringer i erstatningsavsetningene. Erstatningskostnadene inneholder avviklingstap/-gevinst i forhold til tidligere års avsetninger.

Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning

Gjenforsikringsandelen av brutto forsikringsforpliktelser omfatter de beløp som foretaket forventer å motta fra gjenforsikringsforetak i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler.

Brutto erstatningsavsetning

Brutto erstatningsavsetning er avsetning for forventede fremtidige brutto erstatningskostnader for alle skadetilfeller som på balansedagen er inntruffet, men ikke oppgjort. Avsetning knyttet til kjente skader er individuelt vurdert, mens avsetning for ukjente skader er basert på historiske tall og bruk av forsikringsmatematiske metoder.

Sikkerhetsavsetning

I henhold til ny forskrift om årsregnskap for forsikringsselskap gjeldende fra 01.01.16 er ikke lenger sikkerhetsavsetningen en forpliktelse. Denne skal nå omallokeres til egenkapital. Dette er gjort med regnskapsmessig effekt fra 01.01.15 hvilket innebærer at sammenlignbare tall er omarbeidet. Selskapet har avsatt 25% av sikkerhetsavsetning til utsatt skatt. Endelig konklusjon om eventuell skatt knyttet til sikkerhet er ikke avklart av skattemyndighetene. Av forsiktighetshensyn er det avsatt utsatt skatt på sikkerhetsavsetning.

Allokert investeringsavkastning

I ny forskrift om årsregnskap for forsikringsselskap gjeldende fra 01.01.16 er allokert investeringsavkastning fjernet fra forskriften. Dette innebærer at beløpene er tatt ut av teknisk og ikke-teknisk regnskap. Sammenligningstall er omarbeidet.

Avsetninger som klassifiseres som egenkapital

Avsetning til naturskadefondet

Driftsoverskudd fra den obligatoriske naturskadeforsikringen skal avsettes til et eget Naturskadefond. Avsetningen kan bare benyttes til erstatninger etter naturskade.

Garantiavsetning

Lovbestemt avsetning som skal bidra til at forsikringstakernes krav blir oppfylt. Avsetningen utgjør 1,5 % av de 3 siste års direkte norske premie for fartøy til og med 50 bruttotonn. Dette betyr at fartøy over 50 bruttotonn ikke lenger er omfattet av garantiavsetningen. Avsetningen utgjør kr 290.914,-.

Skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Ved beregningen benyttes nominell skattesats. Positive og negative forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Utsatt skattefordel oppstår dersom en har midlertidige forskjeller som gir opphav til skattemessige fradrag i fremtiden. Årets skattekostnad består av endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, sammen med betalbar skatt, herunder formueskatt for inntektsåret.

Renter

Renter tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekt eller påløper som kostnader.

Valuta

Eiendeler og gjeld i fremmed valuta er omregnet til norske kroner etter bankenes midtkurser for valuta på balansedagen.

1. Egenkapital

	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr. 01.01.16	162 908 660	162 908 660
Sikkerhetsavsetning	1 860 977	1 860 977
Endring avsetning til naturskadefondet	180	180
Årets resultat	2 010 888	2 010 888
Endring estimatavvik pensjonsforsikring	-706 307	-706 307
Egenkapital pr. 31.12.16	166 074 398	166 074 398

Aksjer og andeler

2. Andre aksjer – ikke børsnotert

Norske aksjer og andeler, vurdert til virkelig verdi, verdiendring over resultat

Mindre likvide aksjer

	Anskaffelses- kost	Inngang 01.01.	Antall 01.01.	Kjøp / salg 2016	Antall	Opp / ned skrivning 2016	Antall 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Dualog AS	498 750	145 350	285	0	0	128 250	285	273 600
IC Targets AS	340 000	10 625	2 125	0	0	-8 500	2 125	2 125
Lytix Biopharma AS	1 796 800	977 550	2 793	0	0	0	2 793	977 550
MultiClient Geophysical ASA	199 074	37 000	50 000	0	0	22 000	50 000	59 000
Servicehavna i Tromsø	25 000	25 000	5	0	0	0	5	25 000
Tromsø Dagblad	100	100	10	0	0	0	10	100
Sum		1 195 625		0		141 750		1 337 375

Egenkapitalbevis								
	Anskaffelses- kost	Inngang 01.01.	Antall 01.01.	Kjøp / salg 2016	Antall	Nedskrivig 2016	Antall 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Helgeland Sparebank, egenkapitalbevis	5 319 654	4 350 000	75 000	527 371	6 501	1 764 960	81 501	6 642 331
Sparebank 1 BV Egenkapitalbevis	471 207	0	0	471 207	17 556	6 316	17 556	477 523
Sparebanken Midt-Norge, egenkapitalbevis	2 376 173	3 967 740	78 960	-1 976 201	-32 618	1 003 313	46 342	2 994 852
Sparebanken Møre egenkapitalbevis	418 912	0	0	418 912	1 615	-10 317	1 615	408 595
Sparebanken Nord-Norge, egenkapitalbevis	6 231 538	5 542 500	150 000	-237 882	-3 908	2 365 212	146 092	7 669 830
Sparebanken Øst egenkapitalbevis	3 662 494	1 890 000	40 000	340 558	6 416	206 282	46 416	2 436 840
Totens Sparebank egenkapitalbevis	326 633	0	0	326 633	3 584	24 599	3 584	351 232
Sum		15 750 240		-129 402		5 360 365		20 981 203

3. Børsnoterte aksjer – vurdert til virkelig verdi, verdiendring over resultat

Aksjer Børsnoterte	Anskaffelseskost	Antall	Markedsverdi	Bokført verdi
Mest likvide aksjer				
Akastor ASA	256 082	10 000	161 000	161 000
Axator	536 950	178 750	476 369	476 369
Biotec Pharmacon	998 259	54 000	619 650	619 650
DNB ASA	391 653	3 014	388 806	388 806
DNO ASA	574 398	66 600	575 091	575 091
Dolphin Group	958 469	200 000	0	0
Electromagnetic Geoservice	4 104	16 417	151 857	151 857
Fred Olsen Energy	244 488	4 000	130 000	130 000
Gjensidige Forsikring	1 257 937	8 400	1 157 940	1 157 940
Golden Ocean Group	184 456	12 400	501 580	501 580
Hofseth BioCare	519 094	116 228	140 636	140 636
Marine Harvest	500 857	3 240	505 764	505 764
Polarcus Limited	668 339	20 000	9 300	9 300
Prosafe	5 864	400	15 200	15 200
Scatec Solar	900 785	22 500	878 625	878 625
Songa Offshore	61 816	4 220	134 618	134 618
Sparebank 1 SR Bank ASA	407 480	6 867	418 887	418 887
Spectrum ASA	355 492	10 000	282 000	282 000
Storebrand ASA	501 167	10 740	500 269	500 269
Yara International	1 155 627	3 300	1 128 270	1 128 270

Mindre likvide aksjer				
Nordic Mining ASA	128 009	142 232	583 862	583 862
North Energy ASA	1 128 648	40 000	89 000	89 000
Zenith Energy	887 500	16 750 037	0	0
Sum			8 848 724	8 848 724

Aksjefond innland	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
DNB Nordic Technology	1 500 000	1 535	1 584 486	1 584 486
DNB Private Banking Premium100	1 500 000	11 427	1 608 419	1 608 419
Pareto Investment Fund A	2 990 094	12	3 347 499	3 347 499
Skagen Focus A	2 000 000	19 778	2 129 798	2 129 798
Sum			8 670 202	8 670 202

Rentefond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
Nordea			4 244 658	4 244 658
Nordic Bonds A NOK	3 393 364	28 564	3 443 352	3 443 352
Pluss Rente	4 589 189	2 311	2 457 452	2 457 452
Sum			10 145 462	10 145 462

Utenlandske aksjer og andeler

Utenlandske aksjer	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
Pacific Drilling	83 061	1500	53 339	53 339
Sum			53 339	53 339

Utenlandske fond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds Verdi	Bokført verdi
AKO Long/Short	1 454 606	1 424 001,00	2 724 826	2 724 826
Alpha XL AS	1 140 142	1 702	1 541 893	1 541 893
Diversifiserte Globale Aksjer	1 000 000	4 977,0731	1 664 416	1 664 416
Multistrategy Hegde A NOK	2 093 000	14 899	2 059 186	2 059 186
Nordic Equities	1 003 206	8 614,1640	1 253 533	1 253 533
Omega XL AS	4 108 840	13 668	7 124 531	7 124 531
Sum			16 368 385	16 368 385
Totalsum aksjer og andeler				66 404 690

Obligasjoner og sertifikater

Norske obligasjoner og sertifikater

4. Sertifikater og obligasjoner vurdert til virkelig verdi, verdiendring over resultat
Selskapet har ikke beholdning av sertifikater og obligasjoner.

5. Obligasjoner som holdes til forfall

	Ned-skriving 2016	Pålydende 31.12.	Kostpris	Markeds verdi 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Bamble og Langesund Sparebank	0	5 000 000	5 262 500	5 035 000	5 000 000
Bank Norwegian AS	0	5 000 000	5 175 000	4 959 000	5 000 000
BN Bank ASA	0	5 000 000	5 150 000	4 957 500	5 000 000
Bø Sparebank	0	8 500 000	8 166 800	8 407 350	8 500 000
DNB Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	4 912 000	5 000 000
Eiendomskreditt AS	0	5 000 000	5 025 000	4 890 000	5 000 000
Eika Gruppen AS	0	5 000 000	5 025 000	4 865 500	5 000 000
Gjensidige Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	4 848 500	5 000 000
Klæbu Sparebank	0	5 000 000	5 237 500	4 970 500	5 000 000
Nord- Salten Kraftlag AS	0	2 000 000	2 000 000	2 003 000	2 000 000
Nøtterøy Sparebank	0	500 000	508 750	538 000	500 000
Sandnes Sparebank	0	3 000 000	2 967 000	2 930 400	3 000 000
Skandiabanken ASA	0	3 000 000	2 932 500	2 981 100	3 000 000
Soknedal Sparebank	0	5 000 000	5 000 000	4 905 500	5 000 000
Sparebank 1 Boligkreditt AS	0	5 000 000	5 000 000	4 904 000	5 000 000
Sparebanken Nord-Norge	0	2 000 000	2 000 000	1 986 600	2 000 000
Sparebanken Nord-Norge	0	1 000 000	1 000 000	1 011 400	1 000 000
Sparebanken Sør	0	5 000 000	5 025 000	4 985 000	5 000 000
Strømmen Sparebank	0	5 000 000	5 087 500	4 856 000	5 000 000
Surnadal Sparebank	0	5 000 000	5 217 000	5 041 000	5 000 000
Ørland Sparebank	0	5 000 000	5 000 000	5 028 000	5 000 000
Sum	0				90 000 000
Over-/underkurs					485 275
Sum investeringer som holdes til forfall					90 485 275

6. Finansielle omløpsmidler er klassifisert som følger

Ikke børsnoterte aksjer	1 337 375
Egenkapitalbevis	20 981 203
Børsnoterte aksjer	8 848 724
Aksjefond innland	8 670 202
Utenlandske aksjer/fonds	16 421 724
Rentefond	10 145 462
Obligasjoner	0
Sertifikater	0
Sum	66 404 690

Porteføljen er lett omsettelig i markedet og risikoprofilen kan betegnes som konservativ.

7. Finansiell risiko

Likviditetsrisiko

Aksjebeholdningen er i hovedsak omsettelig på børs. Obligasjonsbeholdningen består av noterte likvide papirer.

Renterisiko

Hoveddelen av obligasjonsporteføljen er knyttet opp mot NIBOR 3 mnd. pluss en margin og reguleres hvert kvartal. Porteføljen er således lite utsatt for endringer i markedsrenten.

Valutarisiko

Valutarisikoen i porteføljen er meget liten.

Spesifikasjon av finansielle eiendeler

Post	Under 1 år	Over 1 år	Uten forfall	Sum
Bankinnskudd – driftskonto	15 461 529			15 461 529
Rentepapirer – obligasjoner	8 500 000	81 500 000		90 000 000
Aksjer			31 220 641	31 220 641
Aksjefond			25 038 587	25 038 587
Rentefond			10 145 462	10 145 462
Eiendom			8 341 839	8 341 839
Sum eiendeler	23 961 529	81 500 000	74 746 529	180 208 058
Forpliktelser forsikring brutto	21 627 584			21 627 584
Forpliktelser andre	16 884 396			16 884 396
Sum forpliktelser	38 511 980			38 511 980

Likviditetsrisiko

Selskapets finansielle eiendeler er plassert på bankkonto, i eiendom og i likvide rentepapirer, aksjer og fond. Likviditetsrisikoen er begrenset. Ved salg av finansielle eiendeler (ekskl. eiendom) skjer oppgjør normalt innen 3 dager.

Renterisiko

Da hovedsaken av selskapets rentepapirer er bokført som anleggsmidler, vil en renteøkning ikke ha en betydelig resultat effekt. Hoveddelen av obligasjonene er i lokale sparebanker.

8. Utlån

Utlån fordelt	2016	2015
Pantelån	1 254 905	1 347 401
Andre lån	20 000	20 000
Sum utlån	1 274 905	1 367 401

Lån til ansatte

Ansatte har lån i selskapet på til sammen kr 954.905,- herav utgjør lån til daglig leder kr 844.466,-. Rentesatsen er 3%. Alle lån unntatt kr 20.000,-, er sikret ved pant i fast eiendom.

9. Bygninger og faste eiendommer

Eiendom	Eierandel	Type eiendom	Ant. Kvm. hel eiendom	År. 31.12.16 Bokført verdi	Løpetid kontrakter ant. år	Kontraktens gj.snittlige leiebeløp	Indeks reg. kontrakter %	Egen utnyttelse lokaler
Gr.gt. 72 Hus	100%	Egen benyttet	1 720	5 249 402	3 – 5 år	128 167	100%	23%
Kanariøyene	100%	Egen benyttet	90	3 092 437	-	-	-	100%
Sum				8 341 839				

Varige driftsmidler

Forretningsgård, maskiner og inventar

Bygninger og andre faste eiendommer vurderes etter forskrift for årsregnskap med mer for forsikringsselskaper og regnskapslovens regler for anleggsmidler.

	Egne driftsmidler	Faste eiendommer
Anskaffelseskost 01.01.16 (inkl. tidl. foretatte oppskrivninger)	898 008	18 045 613
Tilgang i året	142 735	168 957
Annet	0	0
Avgang i året	0	0
Anskaffelseskost 31.12.16 (inkl. oppskrivning foretatt tidligere år)	1 040 743	18 214 570
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.16	614 719	9 570 288
Årets avskrivninger	152 866	302 443
Annet	0	0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.16	767 585	9 872 731
Bokført verdi 31.12.16	273 158	8 341 839
Avskrivningsmåte	Linært	Linært
Avskrivningssats	10% - 25%	0% - 4%

Investerings og salg av bygninger og fast eiendom de siste 5 år

	2016	2015	2014	2013	2012
Eiendommer					
Investering	168 957	0	0	398 499	447 281
Salg (salgssum)	0	0	0	0	0

10. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

Periodiserte renteinntekter	524 708
Andre forskuddsbetalte kostnader	175 391
Sum	700 099

11. Avsetning til bonus og rabatter.

Regnskapsbonus for tilbakebetaling til medlemmene utgjør kr 3 069 436,-.

12. Forsikringsforpliktelse

	Beregnete avsetninger	Faktiske avsetninger
Forsikringstekniske avsetninger		
Premieavsetning	0	0
Erstatningsavsetning brutto	21 627 584	21 627 584
Gjenforsikringsandel brutto erstatningsavsetning	9 543 909	9 477 682
Herav erstatningsavsetning egen regning	12 083 675	12 149 902
Erstatningsavsetning egen regning	12 083 675	12 149 902
Sum forsikringstekniske avsetninger (Ekskl. erstatningsavsetning brutto)	12 083 675	12 149 902

Beregnete avsetninger er minstekravet.

Avsetningen for ikke opptjent bruttopremie regnes pro rata temporis.

Brutto erstatningsavsetning er beregnet som summen av vurderte skadereserver for meldte, uoppgjorte krav og en avsetning for umeldte krav og eventuell feilreservering av meldte krav. Avsetningen for umeldte krav og eventuell feilreservering av meldte krav er 1.500.000,-. Erstatningsavsetningen i regnskapet er ikke diskontert.

13. Solvens II

	Solvens II-verdier	Årsregnskapsverdier
Eiendeler		
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	5 481 983	8 963 157
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	22 365 595	8 614 997
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	157 414 673	157 414 673
Aksjer mv.	31 220 641	31 220 641
Aksjer – børsnoterte	29 883 266	29 883 266
Aksjer – ikke børsnoterte	1 337 375	1 337 375
Obligasjoner	91 009 983	91 009 983
Foretaksobligasjoner mv.	91 009 983	91 009 983
Verdipapirfond mv.	35 184 048	35 184 048
Utlån	1 274 905	1 274 905
Utlån til enkeltpersoner	1 274 905	1 274 905
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	5 901 813	9 477 682
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	5 901 813	9 477 682
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	5 901 813	9 477 682
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	3 939 981	3 939 981
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	249 770	249 770
Kontanter og kontantekvivalenter	15 461 529	15 461 529
Øvrige eiendeler	175 392	175 392
Sum eiendeler	212 265 640	205 572 085
Forpliktelse		
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	17 297 422	21 627 584
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	17 297 422	21 627 584
Beste estimat	16 440 461	
Risikomargin	856 961	
Pensjonsforpliktelse	6 870 073	6 870 073
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	9 363 207	9 363 207
Betalingsforpliktelse (til leverandører, ikke forsikring)	159 110	159 110
Øvrige forpliktelse	1 768 627	1 768 627
Sum forpliktelse	35 458 439	39 788 601
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelse	176 807 201	165 783 484

Forskjeller mellom regnskap og de forsikringstekniske avsetningene.

	Bokført Brutto	Bokført Avgitt	Bokført Egenregning	Solvency II Brutto	Solvency II Avgitt	Solvency II Egenregning
Premieavsetning eksklusiv ULAE	0	0	0	-6 701 415	-3 524 449	-3 176 966
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko				1 787 169	0	1 787 169
Premieavsetning inklusiv ULAE	0	0	0	-4 914 246	-3 524 449	-1 389 797
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	20 212 695	9 543 909	10 668 786	19 957 670	9 426 262	10 531 407
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	1 414 889	0	1 414 889	1 397 037	0	1 397 037
Erstatningsavsetning inklusive ULAE	21 627 584	9 543 909	12 083 675	21 354 707	9 426 262	11 928 444

Solvency II balansen har også en risikomargin.

	Sum	Kapitalgruppe 1 – uten begrensninger	Kapitalgruppe 1 – med begrensninger	Kapitalgruppe 2	Kapitalgruppe 3
Tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital					
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR	176 807 201	171 310 290	0	14 929	5 481 983
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	171 325 218	171 310 290	0	14 929	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	176 807 201	171 310 290	0	14 929	5 481 983
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	171 325 218	171 310 290	0	14 929	

Solvenskapitalkrav SCR

	Beløp
Markedsrisiko	34 266 154
Motpartrisiko	2 637 775
Skadeforsikringsrisiko	9 980 234
Diversifisering	-7 855 415
Basiskrav til solvenskapital	39 028 748
Operasjonell risiko	1 181 709
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	-3 404 392
Solvenskapitalkrav	36 806 065

Minstekapitalkrav MCR

	Beløp
Øvre grense for MCR	16 562 729
Nedre grense for MCR	9 201 516
Absolutt nedre grense for MCR	33 427 650
Minstekapitalkrav	33 427 650

14. Forsikringsrelaterte salgskostnader

	2016	2015
Lønn	1 632 388	1 508 242
Øvrige salgskostnader	524 312	467 093
Sum forsikringsrelaterte salgskostnader	2 156 700	1 975 335

15. Provisjoner

	2016	2015
Provisjoner mottatt fra Gjensidige	596 704	622 983
Provisjoner mottatt fra JLT Reinsurance Brokers Limited	2 505 395	2 559 672
Provisjoner mottatt fra Gard	0	456
Sum provisjoner	3 102 099	3 183 111

16. Pensjonsforpliktelser

Selskapet har kollektive pensjonsordninger som omfatter i alt 5 ansatte og 6 nåværende pensjonister pr. 31.12.16. Ordningene gir rett til definerte fremtidige ytelser. Disse er i hovedsak avhengig av antall opptjeningsår, lønnsnivå ved oppnådd pensjonsalder og størrelsen på ytelsene fra folketrygden. Forpliktelsene er dekket gjennom et forsikringsselskap. Den ytelsesbaserte pensjonsordningen ble lukket for daværende ansatte fra 01.03.11. Nyansatte inngår i en innskuddsbasert ordning.

Adm.dir. har opsjon på en førtidspensjon tilsvarende 67% av lønn og bilgodtgjørelse fra 67 år til 70 år. Pensjonen dekkes over driften. Ved fortsatt arbeidsforhold etter 67 år skal den avtalte førtidspensjon i tid forlenges etter fylte 70 år med 50% av den tiden adm.dir. arbeider utover 67 år.

I 2015 er det gått over til IAS 19 og effekten av overgangen er innarbeidet mot egenkapitalen i 2015. I henhold til IAS 19 standard for pensjonskostnader er det for 2015 beregnet fremtidig forpliktelse knyttet til den kollektive ordningen.

Pensjonskostnad

(Alle tall i 1000)	2016	2015
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	394	593
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	583	548
Avkastning på pensjonsmidler	-177	-253
Resultatført estimatavvik	-131	-
Administrasjonskostnad	42	73
Periodisert arbeidsgiveravgift	67	41
Netto pensjonskostnad	778	1 002

Pensjonsforpliktelse

(Alle tall i 1000)	2016	2015
Beregnete pensjonsforpliktelser pr. 31.12.	-22 153	-22 282
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr. 31.12.	16 068	16 397
Ikke periodisert estimatavvik	-	-
Effekt av arbeidsgiveravgift	-785	-465
Netto pensjonsmidler/-forpliktelse	-6 870	-6 350

Estimatavvik

(Alle tall i 1000)	2016	2015
Estimatavvik mot egenkapital pr. 01.01.	256	7 987
Estimatavvik mot egenkapital pr. 31.12.	451	-2 277
Estimatavvik mot egenkapital i 2016	707	5 710

Økonomiske forutsetninger:

	2016	2015
Pensjons og G-regulering	2,25%	2,25%
Lønnsregulering	2,5%	2,5%
Turnover	0,0%	0,0%
Arbeidsgiveravgift	12,9%	7,9%
AFP uttak	0,0%	0,0%
Diskonteringsrente	2,6%	2,7%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	2,6%	2,7%

De aktuarmessige forutsetningene er basert på vanlige benyttede forutsetninger innen forsikring når det gjelder demografiske faktorer og avgang.

17. Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

	2016	2015
Gjeld til leverandører	159 110	166 461
Forskuddsbetalte forsikringer fra kunder (gjelder forsikringer for neste år)	3 300 626	2 281 742
Gjeld til kunder	427 009	590 169
Sum	3 886 745	3 038 372

18. Kontantstrømanalyse

	2016	2015
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat fra teknisk regnskap før skattekostnad	-8 652 992	-7 163 500
Periodens betalte skatter	-252 689	-486 404
Endring i forsikringstekniske avsetninger	6 048 930	-1 640 614
Endring i fordringer	-989 362	-1 076 895
Endring i gjeld	734 175	-2 997 811
Endring i andre tidsavgrensingsposter	1 322 761	-1 158 560
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 789 177	-14 523 784
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Resultat fra ikke-teknisk regnskap før skattekostnad	10 842 424	2 434 909
Ordinære avskrivninger	455 309	486 633
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-311 689	-111 402
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler	35 756 562	90 568 044
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler	-34 792 357	-88 772 654
Verdiendringer på investeringer	-7 709 562	5 029 073
Realisert gevinst/tap på investeringer	1 662 125	-2 187 538
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	5 902 811	7 447 064
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	4 113 634	-7 076 720
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	11 347 895	18 424 616
Beholdning av kontanter og kontant ekvivalenter ved periodens slutt	15 461 529	11 347 895

19. Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2016	2015
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,8	4,8
Revisors godtgjørelse		
Revisjon	178 187	194 919
Rådgivning	0	0
Andre attestasjonstjenester	12 269	85 294
Andre tjenester utenfor revisjon	166 663	83 975

Det er utbetalt lønn og andre ytelser til adm. direktør på 1.332.742,- styrehonorar på kr 391.000,- og til kontrollkomiteen på kr 30.000,-.

Selskapet har 5 ansatte som utgjør 4,8 årsverk.

Styret	Godtgjørelser	Tidsrom
Ole Martin Lund Andreassen	80 000	2016
Svein Roger Karlsen	45 000	2016
Johnny Ingebrigtsen	43 000	2016
Rolf Bjørnar Tøllefsen	43 000	2016
Sigvald Berntsen	43 000	2016
Roger Hansen	43 000	2016
Kjell Hansen	43 000	2016
Georg Lorentzen (ansatt)	43 000	2016
Varamenn styret		
Bjarni Sigurdsson	8 000	2016
Kontrollkomite		
Tormod Seljevoll	22 000	2016
Jan Ditlefsen	8 000	2016
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen	13 000	2016
Idar Strømmesen	4 000	2016
Revisjonskomite		
Øyvind Kjeldstrup	30 000	2016
Rolf Bjørnar Tøllefsen	12 000	2016

20. Kasse, bank

Av beløpet er kr 318.898,- innsatt på egen skattetrekkkonto til dekning av personalets skatter.

21. Til gode hos andre forsikringsselskaper

Vårt tilgodehavende er inkludert i balansepost Fordringer i forbindelse med gjenforsikring med kr 3.939.981,-.

22. Skatt

Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2016	2015
Ordinært resultat før skatt	-2 191 913	-4 727 956
Permanente forskjeller	-7 660 962	-3 883 902
Endringer i midlertidige forskjeller	1 882 572	5 136 231
Årets skattegrunnlag ordinært resultat	-7 970 303	-3 475 627
Anvendelse av fremførbart underskudd	0	0
Grunnlag betalbar skatt	-7 970 303	-3 475 627
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar formueskatt	262 857	252 705
Endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel	-81 832	-1 902 295
Årets totale skattekostnad	181 025	-1 649 590

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats:		2016	2015
Forventet skatt etter nominell skattesats	Skatte%: 25%	547 978	-1 276 548
Effekt av permanente forskjeller		-1 915 241	-1 048 654
Effekt av endring skatteprosent ved beregning av utsatt skatt/skattefordel		0	760 132
Effekt av midlertidige forskjeller på aksjer og obligasjoner		1 285 431	-337 225
Effekt av formuesskatt		262 857	252 705
Andre poster		0	0
Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet		181 025	-1 649 590

Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt/utsatt skattefordel:		2016	2015
Driftsmidler		-9 935 973	-10 165 909
Kundefordringer og andre utestående fordringer		-250 000	-250 000
Andre midlertidige forskjeller		-6 169 457	-6 538 251
Obligasjoner og andre verdipapirer		4 053 113	-1 088 609
Underskudd til framføring		-23 550 313	-19 963 836
Sum midlertidige forskjeller		-35 852 630	-38 006 605
Grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen		-35 852 630	-38 006 605
Utsatt skattefordel pr. 31.12. (25% / 25%)		-8 963 158	-9 501 651

23. Premieinntekter/erstatningskostnader

Alle premieinntektene er inngått i Norge

År	Forfalte brutto premier = opptjente bruttopremier	Premier for egen regning	Betalte erstatninger brutto	Betalte erstatninger for egen regning	Påløpte brutto erstatningskostnader	Anslåtte brutto erstatningskostnader årets	Brutto avviklings resultat tidligere perioder
2012	41 399 417	14 308 447	18 107 138	8 928 748	12 117 799	14 948 204	-2 830 405
2013	43 376 750	14 448 066	20 891 384	12 923 102	26 504 312	25 660 269	844 043
2014	41 657 014	14 313 952	19 943 276	9 163 660	16 786 527	17 053 698	-267 171
2015	39 407 175	15 266 214	36 781 697	18 014 570	34 623 400	36 869 301	-2 245 901
2016	39 390 300	15 927 400	20 470 530	10 013 525	29 684 622	26 480 056	3 204 566

År	Forsikringssum	Erstatningsreserve for egen regning	Andre tekniske reserver	Annen Egenkapital	Brutto driftskostnader
2012	2 067 339 000	5 666 400	2 398 116	160 420 590	6 232 796
2013	2 095 540 500	5 270 548	2 367 051	167 862 542	9 841 273
2014	1 915 281 500	7 008 974	2 260 620	171 403 416	6 622 932
2015	1 842 726 000	5 288 874	2 481 303	162 610 394	6 204 758
2016	1 855 489 500	12 149 902	0	165 768 555	6 917 937

Brutto premieinntekter og erstatningskostnader 2015

	Premier brutto	Betalte erstatninger brutto
Kystkaskoforsikringer	27 244 996	34 214 532
Ansvar	1 298 214	1 537 679
Øvrige forsikringer	10 863 965	1 029 486
Sum	39 407 175	36 781 697

Brutto premieinntekter og erstatningskostnader 2016

	Premier brutto	Betalte erstatninger brutto
Kystkaskoforsikringer	27 344 725	19 317 906
Ansvar	1 307 321	1 107 903
Øvrige forsikringer	10 738 254	44 721
Sum	39 390 300	20 470 530

24. Renteinntekt og utbytte

Beløpet består av aksjeutbytte kr 1.193.458,-, renteinntekter kr 4.019.868,- og andre finansinntekter kr – 95.585,-.

25. Risiko og risikokapital

Selskapet beregner risikokomponentene ved hjelp av standardformelen for Solvens II, som bygger på en rekke stresstester som viser hvordan resultat og egenkapital ville blitt påvirket av endringer i relevante risikovariabel. Det ville være uforholdsmessig for Tromsrygd å overprøve forutsetningene i standardformelen. Forutsetningene er dokumentert i Forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

	31.12.2016
Ansvarlig kapital	
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	171 310 290
Kapitalgruppe 2	14 929
Kapitalgruppe 3	5 481 983
Sum basiskapital	176 807 201
Supplerende kapital	0
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	176 807 201
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	34 266 154
Herav	
Renterisiko	1 202 466
Aksjerisiko	22 197 251
Eiendomsrisiko	5 591 399
Spreadrisiko	6 374 624
Konsentrasjonsrisiko	7 979 013
Valutarisiko	4 843 014
Diversifisering	-13 921 613
Motpartsrisiko	2 637 775
Helseforsikringsrisiko	0
Skadeforsikringsrisiko	9 980 234
Diversifisering	-7 855 415
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0
Operasjonell risiko	1 181 709
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-3 404 392
Tilleggs kapital	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	36 806 065
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	480%
Minstekapitalkrav (MCR)	
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	16 562 729
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	9 201 516
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	33 427 650
Minstekapitalkrav (MCR)	33 427 650
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	529%



KPMG AS
Stakkevollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone +47 04063
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringsselskap

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringsselskaps årsregnskap som viser et overskudd på kr 2 010 888. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2016, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig

for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Andre forhold

Selskapets årsregnskap er avlagt etter utløpet av lovens frist for avleggelse av årsregnskap.

Tromsø 3. mai 2017
KPMG AS



Trond Larssen
Statsautorisert revisor

Årsregnskap og beretning 2016

Årsregnskap og beretning 2016 ble fremlagt i styremøte 21.04.17 under sak nr. 21.17.

Følgende vedtak ble gjort:

Det fremlagte forslag til årsberetning og regnskap for 2016 godkjennes og anbefales fremlagt for endelig godkjenning av den kommende generalforsamling.

Ole Martin Lund Andreassen
Rolf Bjørnar Tøllefsen
Benedicte Nielsen
Mari-Ann Johansen
Svein Roger Karlsen
Georg Lorentzen

Vedtekter

Tromstrygd

Gjensidig Sjøforsikringsselskap

hvori er opptatt:

Alliance, Balsfjord gjensidige Båtforsikring
Forsøk, Ullsfjord gjensidige Båtassuransforening
Fram, Ibestad gjensidige Båtforsikringsforening
Hillesøy gjensidige Båtassuransforening
Lenvik Båtassuransforening
Lyngen gjensidige Båtassuransforening
Sjøtrygd, Den gjensidige forsikringsforening for fiskefarkoster i Troms fylke
Skjervøy gjensidige Båtforsikringsforening
Urædd, Karlsøy og Helgøy gjensidige Forsikringsforening for fiskefarkoster
Den gjensidige sjøforsikringsforening Nordkyn
Stonglandet Gjensidige Båtforsikring
Tromsø sundets gjensidige Båtforsikringsforening «Fiskeren»
Assuransforeningen Fremskridt

Tromstrygd

Gjensidig Sjøforsikringsselskap

Vedtatt i medlemsmøte 31. august 1963, med endringer vedtatt:

15. juli 1967	29. mai 2010
28. september 1972	06. juni 2014
29. november 1976	28. oktober 2016
31. oktober 1984	
19. desember 1987	
11. oktober 1991	
2. september 1993	
10. juni 1995	
6. mai 2000	
15. mai 2004	
09. juni 2007	
26. mai 2009	

§ 1

Navn og formål

Selskapets navn er Tromstrygd – Gjensidig Sjøforsikringsselskap. Det har sitt forretningskontor i Tromsø.

Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige og betryggende forsikringsordninger innen sjø- og transportforsikring. Selskapet vil også påta seg brannforsikring av fast eiendom og løsøre for sine medlemmer innenfor sjø- og transportforsikring og ellers påta seg annen forsikringsvirksomhet som naturlig henger sammen med sjø og transportforsikringsvirksomhet. For å fremme disse formål skal selskapet også drive skadeforebyggende arbeide.

§ 2

Medlemsskap og ansvar

Medlem er enhver direkte forsikringstaker i selskapet. Medlemmene er uten personlig ansvar for selskapets forpliktelser. Ved forsikringsforholdets opphør har medlemmene ikke krav på noen andel av selskapets midler eller overskudd.

§ 3

Selskapets organer

Selskapets organer er generalforsamling, styret og valgkomité.

§ 4

Premier

De premier som trenges for å dekke selskapets utgifter og pålagte avsetninger, utlignes forskuddsvis over de inntegnede forsikringsbeløp etter styrets nærmere bestemmelse.

§ 5

Styret

Styret skal bestå av 8 styremedlemmer med 2 varamedlemmer.

De to varamedlemmene skal velges av og blant

de ansatte i selskapet. Hvis et medlem valgt av de ansatte slutter i selskapet,

skal vedkommende tre ut av styret. De ansattes representanter

velges for 2 år om gangen. De ansattes vararepresentanter kan ikke

velges til styreleder eller nestleder. Den ansatte vararepresentant har møterett og talerett

i styremøtene. Ved forfall av fast styremedlem har vararepresentanten også stemmerett.

De øvrige 8 styremedlemmer velges av generalforsamlingen for 3 år.

Av de 8 styremedlemmene skal hvert kjønn være representert med minst 3.

Styreleder velges av generalforsamlingen etter innstilling fra

valgkomiteen, mens nestleder velges av og blant styrets medlemmer

for et år om gangen. Selskapet tegnes av 2 av styremedlemmene

i fellesskap. Styret kan meddele prokura. Styret møter etter innkalling

av styreleder. Medlem av styret og adm.direktør kan kreve styret

sammenkallet. Styrets forhandlinger ledes av styrets leder eller nestleder.

Til gyldig vedtak kreves at minst 5 av styrets medlemmer har stemt

for forslaget. Et styremedlem blir i sin stilling inntil nytt er valgt selv om

tjenestetiden er utløpt.

Styret skal:

1. Lede selskapets virksomhet i samsvar med lovgivning, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamlingen.
2. Avgi årsberetning og revidert resultatregnskap og balanse med forslag til anvendelse av årsoverskudd/dekning av årsunderskudd.
3. Inngå avtale om reassuranse og koassuranse i henhold til gjeldende lover.
4. Ansette adm.direktør og fastsette dennes arbeidsvilkår og godtgjørelse.
5. Forvalte selskapets midler, herunder meddele fullmakter.
6. Fatte vedtak i saker som ikke etter lov eller vedtekter er lagt til andre organer.
7. Påse at selskapets interesser blir ivaretatt på forsvarlig måte.

§ 6

Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er selskapets høyeste myndighet.

Generalforsamlingen holdes innen utgangen av juni måned og innkalles

av styret med minst 14 dagers varsel ved kunngjøring i minst 2

aviser med angivelse av tid og sted. Bare saker som er nevnt i innkallingen

kan behandles på generalforsamlingen. Saker som ønskes behandlet på

generalforsamlingen må være styret i hende innen utgangen av mars

måned.

Saksdokumentene legges ut til gjennomsyn på selskapets kontor i

Tromsø, senest 14 dager før generalforsamlingen. Dokumentene skal

sendes medlemmer som ber om det.

Møte- og stemmeberettiget er enhver direkte forsikringstaker i selskapet.

På generalforsamlingen har hvert medlem en stemme for hver risikoenhet

han har anmeldt, og kan dessuten gjennom skriftlig fullmakt utøve

like mange stemmer som antall risikoenheter han representerer, dog i alt begrenset til 3 stemmer. Generalforsamlingen ledes av styrets leder eller annen valgt møteleder. Hvor intet annet er bestemt ved lov eller vedtekter, treffes beslutninger med vanlig flertall. Ved stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget, unntatt ved valg hvor loddtrekning skal finne sted. Generalforsamlingen er beslutningsdyktig når minst 10 medlemmer er representert på møtet. Møter ikke så mange, berammes nytt møte med samme varselfrist, og det blir i alle tilfeller beslutningsdyktig.

Generalforsamlingen skal:

1. Godkjenne årsberetning og fastsette resultatregnskap og balanse.
2. Fatte beslutning om anvendelse av årsoverskudd eller dekning av årsunderskudd.
3. Vurdere det økonomiske grunnlag for fortsatt suspensjon av etterutligningsadgangen.

4. Velge medlemmer til styret i samsvar med § 6.

5. Velge valgkomité med varamann.

6. Vedta instruks for styret og valgkomité.

7. Vedta godtgjørelse for styret og valgkomité.

8. Velge statsautorisert revisor og godkjenne dennes godtgjørelse.

9. Fastsette selskapets vedtekter.

Vedtektsendringer som innebærer fusjon med annet selskap eller endringer av selskapets virksomhet, krever tilslutning fra $\frac{2}{3}$ av de avgitte stemmer, og de som har stemt *for forslaget*, må representere minst $\frac{2}{3}$ av samtlige stemmer i selskapet. I motsatt fall krever beslutningen tilslutning på ny generalforsamling fra minst $\frac{3}{4}$ såvel av avgitte stemmer som av stemmer representert på generalforsamlingen. Beslutning om avvikling av selskapets virksomhet krever tilsvarende stemmeflertall og behandlingsprosedyre.

Vedtektsendringer som ikke omhandler fusjon med annet selskap eller endring av selskapets virksomhet avgjøres ved $\frac{2}{3}$ flertall på generalforsamlingen, uten ny behandling.

Det føres protokoll over forhandlingene. Før møtet slutter leses denne opp til vedtakelse, og underskrives av møteleder og 2 andre medlemmer som velges til det, hvorav minst en må være tilstede

§ 7

Ekstraordinær generalforsamling

Ekstraordinær generalforsamling kan kreves innkalt av styret eller revisor eller av medlemmer som representerer minst en tiendedel av Tromstrygd's medlemmer. Ekstraordinær generalforsamling innkalles på samme måte og med samme varsel som bestemt for den ordinære generalforsamling.

§ 8

Adm. direktør

Adm. direktør skal lede den daglige virksomhet i samsvar med de retningslinjer og pålegg som styret har gitt. Styret skal holdes underrettet om alt som er av vesentlig betydning for selskapets virksomhet.

§9

Valgkomité

Valgkomitéen velges av generalforsamlingen og består av 3 medlemmer. Det velges et varamedlem. Selskapets adm. direktør skal være fast sekretær for valgkomitéen. Valgkomitéen velger selv sin leder og nestleder for 1 år om gangen. Medlemmenes funksjonstid er 3 år. Første og annet år uttrer et medlem etter loddtrekning, deretter det medlem som har fungert lengst. Varamedlem til valgkomitéen er på valg hvert år.

Valgkomitéen skal innstille til alle valg som foretaes av generalforsamlingen, dog ikke til valgkomitéen eller til de ansattes representanter.
Generalforsamlingen utarbeider instruks for valgkomitéen.

§ 10

Tillitsverv

Medlemmene har plikt til å motta tillitsverv, men de uttredende kan nekte å motta gjenvalg i like lang tid som de har fungert. Medlemmer som har fylt 60 år kan nekte å motta valg eller gjenvalg.

De tillitsvalgte kan ikke inneha tillitsverv eller ansettelsesforhold i selskap som konkurrerer med Tromstrygd.

§ 11

Anvendelse av kapital og dekning av underskudd.

Har selskapet en forsvarlig egenkapital herunder en egenkapitaldekning som oppfyller de lovpålagte krav til virksomheten, kan generalforsamlingen etter forslag fra styret beslutte at en del av kapitalen skal utlignes på eksisterende medlemmer som premierabatt. Generalforsamlingen kan ikke beslutte avsatt et høyere beløp enn det styret foreslår. Styret skal ved sin vurdering legge vekt på selskapets egenkapitaldekning, resultat av årets virksomhet og utsiktene for virksomheten fremover.

Utligningen til det enkelte medlem betinger at medlemmet ikke har tatt overgang til annet selskap ved avtalens hovedforfall. Skjer overgangen til annet selskap senere i avtaleperioden, skal det utlignede beløp tilbakeføres i sin helhet.

Mulige underskudd dekkes ved overføring fra egenkapitalen.

§ 12

Minste forsikringsbestand

Synker forsikringssummen under 200 mill. kroner eller antall forsikringer til under 100 skal det innkalles til generalforsamling for å gjøre vedtak i henhold til § 13-1 og 13-2 i Lov om forsikringsvirksomhet av 01.07.2006

§ 13

Avvikling

Vedtar generalforsamlingen at selskapet skal avvikles eller oppløses, foregår den i samsvar med lov om forsikringsvirksomhet av 01.07.2006, § 13-1 og 13-2. Selskapets kapital skal anvendes til nyttige formål for fiskere i Troms og Finnmark fylker.

Dette skal gjøres ved å opprette en stiftelse som skal administrere kapitalen i henhold til formålet.

Styret i Tromstrygd er ansvarlig for utarbeidelse av vedtekter og for oppnevning av daglig leder av stiftelsen.

