

Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringselskap

Rapport om solvens og finansiell stilling

31. desember 2017

Sammendrag

Tromstrygd er et gjensidig sjøforsikringselskap med hovedkontor i Tromsø. Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige og betryggende forsikringsordninger. For å fremme disse formål driver selskapet også skadeforebyggende arbeid. Selskapets medlemmer er i hovedsak yrkesfiskere i den nordlige landsdel.

Denne rapporten gir en oversikt over selskapets virksomhet, organisering, risikoprofil, kapitalforvaltning og soliditet. Ved utgangen av 2017 hadde selskapet en solvenskapital på NOK 187,9 mill., mens minstekravet til ansvarlig kapital var NOK 35,2 mill. og solvenskapitalkravet var NOK 39,5 mill.

Tromstrygd er en 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 Sjøtrygdelaget Fremskridt

Kapitel A omtaler selskapets virksomhet og resultater.

Kapitel B omtaler selskapets risikostyring og internkontroll.

Kapitel C omtaler selskapets risikoprofil.

Kapitel D omtaler verdsetting av selskapets eiendeler og forpliktelser for solvensformål.

Kapitel E omtaler selskapets solvenskapital og solvenskapitalkrav.

I vedlegget gis kvantitative opplysninger.

A. Virksomhet og resultater

A.1 Virksomhet

Foretakets navn	TROMSTRYGD GJENSIDIG SJØFORSIKRINGSELSKAP Grønnegata 72 9008 TROMSØ
Foretakets juridiske form	Gjensidig forsikringsselskap
Foretakets tilsynsmyndighet	Finanstilsynet Revierstredet 3 Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo
Foretakets eksterne revisor	Organisasjonsnummer 935 174 627 KPMG AS Stakkevollvegen 41 9010 TROMSØ
Personer med kvalifiserende eiendeler	Ingen
Foretakets virksomhet	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 løse 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.
Annet	

Tromstrygd er et gjensidig sjøforsikringsselskap med hovedkontor i Tromsø. Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige og betryggende forsikringsordninger. For å fremme disse formål driver selskapet også skadeforebyggende arbeid. Selskapets medlemmer er i hovedsak yrkesfiskere i den nordlige landsdel.

Ved utløpet av 2017 var 1248 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2016 var 1262 fartøyer. Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer har gitt en økning i den totale forsikringssum kasko fra fra NOK 1.855.489.500 til NOK 1.876.896.500. Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til kr.41.343.722. Tilsvarende tall for 2016 var kr. 39.390.300.

Markedet for forsikring av fiskebåter og fiskere har over år krympet i antall. Tromstrygd har likevel nesten like mange båter forsikret i 2017 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 Tromstrygdskolen 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 rettferdig 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 vil overvåke utviklingen på de forskjellige områder nøye og iverksette relevante tiltak ved behov.

A.2 Forsikringsresultat

Det er for 2017 innmeldt 228 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2016 ble 236.

I 2017 inntraff det 6 totalforlis, av disse var alle på egenregning. Disse er totalt avsatt med 3.900.000,-. Disse ble gjort opp med kr 3.700.000,- på disse. Avviket skyldes ett avslag.

I 2016 inntraff det 9 totalforlis, av disse var alle på egenregning. Disse ble totalt avsatt med kr 4.080.000,-.

Skadeprosenten for egen regning for 2017 endte 46,9, noe som historisk sett er meget lavt. Når vi ser på tilsvarende tall for regnskapsåret 2016, var skadeprosent for egen regning 95,7. Styret er fornøyd med dette resultatet men vil likevel overvåke utviklingen nøye.

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
2017															
46,9															

Tabellen under viser det tekniske regnskapet i 2017 og 2016.

Teknisk regnskap	31.12.2017	31.12.2016
Premieinntekter mv.		
Opptjente bruttopremier	41 343 722	39 390 300
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-24 699 892	-23 462 900
Sum premieinntekter for egen regning	16 643 830	15 927 400
Erstatningskostnader		
Brutto erstatningskostnader	13 254 889	29 684 622
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-5 452 885	-13 622 167
Sum erstatningskostnader for egen regning	7 802 004	16 062 455
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Salgskostnader	2 717 258	2 156 700
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	9 074 973	7 863 336
- Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	-3 197 382	-3 102 099
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	8 594 849	6 917 937
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		
Premierabatter og andre gevinstavtaler	3 200 000	1 600 000
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	3 200 000	1 600 000
Resultat av teknisk regnskap	-2 953 023	-8 652 992

A.3 Investeringsresultat

Situasjonen på finansmarkedet har i 2017 vært preget av et aksjemarked med en solid økning på Oslo Børs på 19% fra indeks 683,7 til indeks 814,01. Indeksen på Oslo Børs 07. mars 2018 er på 813.

Rentenivået har i Norge som i øvrige europeiske land fortsatt vært lavt i hele 2017. Det forventes at det rentenivået gradvis vil oppjusteres. Oppjusteringen av renten er startet i USA. 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 07. mars 2018 på 1,03%.

Styret har også i 2017 vurdert situasjonen fortløpende og har etter grundige drøftinger gjort relevante presiseringer og endringer i finansstrategien (håndboken 4.7) sett i forhold til øket fleksibilitet innen enkelte instrument.

Tabellen under viser det ikke-tekniske regnskapet i 2017 og 2016.

Ikke-teknisk regnskap	31.12.2017	31.12.2016
Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5 215 715	5 117 741
Netto driftsinntekt fra eiendom	478 348	261 341
Verdiendringer på investeringer	6 372 788	7 709 562
Realisert gevinst og tap på investeringer	1 635 087	-1 663 312
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1 072 984	-810 603
Sum netto inntekter fra investeringer	12 628 954	10 614 729
Andre inntekter		
Renteinntekt driftskonto	142 074	230 176
Sum andre inntekter	142 074	230 176
Resultat av ikke-teknisk regnskap	12 771 028	10 844 905

A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

Selskapet selger pakkeforsikring for fiskere som plasseres 100% i Gjensidige. Dekningen omfatter bransjene yrkesskade, yrkessykdom, gruppelevsforssikring og ulykkesforsikring

Tromstrygd driver skadeforebyggende arbeid blant sine medlemmer. Tromstrygdskolen avholdes ambulerende i markedsområdet for kystflåten og en gang i året for stor kystflåte i Tromsø.

A.5 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

B. System for risikostyring og internkontroll

B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

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.

Etter styrets mening har selskapet gode kontroll- og styringssystemer. Internkontrollen (ORSA) vurderes av styret som tilfredsstillende.

Reglene innen Solvens II trådte i kraft 01.01.16. Styret overvåker overholdelsen gjennom avrapportering på styremøtene. Rapport ORSA nr. 3 ble godkjent av styret 08.12.17 og oversendt Finanstilsynet.

Godtgjørelsen fremgår av note 19 til årsregnskapet.

Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2017	2016
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,8	4,8
Revisors godtgjørelse		
Revisjon	157 063	178 187
Rådgivning	0	0
Andre attestasjonstjenester	78 507	12 269
Andre tjenester utenfor revisjon	168 904	166 663

Det er utbetalt lønn og andre ytelser til adm. direktør på 1.401.725,- og styrehonorar på kr 392 000.-. Selskapet har 5 ansatte som utgjør 4,8 årsverk.

Styret	Godtgjørelser	Tidsrom
Ole Martin Lund Andreassen	82 000	2017
Svein Roger Karlsen	46 000	2017
Johnny Ingebrigtsen	44 000	2017
Rolf Bjørnar Tøllefsen	44 000	2017
Sigvald Berntsen	11 000	2017
Roger Hansen	44 000	2017
Kjell Hansen	11 000	2017
Georg Lorentzen (ansatt)	44 000	2017
Mari-Ann Johansen	33 000	2017
Benedikte Nielsen	33 000	2017
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen	14 000	2017
Idar Strømmesen	5 000	2017
Arne B. Johansen	5 000	2017
Revisjonskomite		
Øyvind Kjeldstrup	30 000	2017
Rolf Bjørnar Tøllefsen	14 000	2017
Svein Roger Karlsen	4 000	2017

B.2 Krav til egnethet

Følgende personer/institusjoner innehar sentrale funksjoner i selskapet:

Ansatte

Adm. dir.	Eirik Fosland
Havarisjef	Georg Lorentzen
Regnskapssjef	Jorun Angel
Markedssjef	Frank Manin
Polisesjef	Turid Larsen

Selskapet har inngått avtale med følgende tjenesteleverandører:

Område	Ansvarlig/leder
Revisjonskomitéen	Øyvind Kjelstrup
Aktuar	Walther Neuhaus
Risk manager	Walther Neuhaus
Revisor	KPMG v/Trond Larssen
Intern revisor	PwC v/Hanne Sivertsen
Compliance officer	Harald Pley (adv.firma Rekve&Pley)

Styret vurderer alle som egnet.

B.3 Risikostyringsystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens

Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for å overvåke risikoen knyttet til: tegning av forsikringer; fastsettelse av forsikringstekniske avsetninger; balansestyring; investeringer; likviditet og konsentrasjon; operasjonell svikt; motparter og reassurandører. Risikostyringsfunksjonen skal utarbeide en skriftlig dokumentasjon.

For å kvantifisere risiko («risikostyringsystem») ansees det tilstrekkelig å bruke standardformelen i Solvency II, eventuelt med justeringer der standardformelen ikke gjenspeiler selskapets virkelighet. Vesentlig risiko beregnes og rapporteres til styret kvartalsvis.

Risikostyringsfunksjonen utarbeider en årlig rapport med tilstrekkelig informasjon til at styret, ledelsen og tilsynsmyndigheter kan danne seg oppfatninger om selskapets risiko.

Risikostyringsfunksjonen utarbeider sammen med administrerende direktør et utkast til selskapets egenvurdering av risiko og solvens, som blir forelagt styret til godkjenning.

Risikostyringsfunksjonen og aktuarfunksjonen er utkontraktert til Zabler-Neuhaus AS.

B.4 Internkontrollsystem

Selskapet har etablert egen driftshåndbok hvor risikostyring står sentralt.

INNHOLDSFORTEGNELSE DRIFTSHÅNDBOK FOR TROMSTRYGD

Intensjonen er at innholdet dekker kravene i EU direktiv nr. 138/2009

1. INNLEDNING
 - 1.1 Hensikt med håndboken
 - 1.2 Målgruppen for håndboken
 - 1.3 Distribusjonsliste

2. FORRETNINGSIDE
 - 2.1 Forretningside for Tromstrygd

3. MÅL
 - 3.1 Markedsposisjon/markedsandel
 - 3.2 Kostnadsprosent
 - 3.3 Fornylsesprosent
 - 3.4 Porteføljekvalitet
 - 3.5 Avkastning på kapitalen
 - 3.7 Regnskapsbonus
 - 3.8 Medlemstilfredshet
 - 3.9 Målområder

4. STRATEGI
 - 4.1 Hovedstrategi
 - 4.2 Distribusjonsstrategi
 - 4.3 Skadeoppgjørsstrategi
 - 4.4 Produktstrategi
 - 4.5 Prisstrategi
 - 4.6 Personalstrategi
 - 4.7 Forvaltningsstrategi
 - 4.8 Reassuransestrategi
 - 4.9 Backup av data (IT) strategi
 - 5.0 Reassuranseord og uttrykk

5. HANDLINGSPLAN
 - 5.1 Overordnet handlingsplan
 - 5.2 Handlingsplan distribusjon
 - 5.3 Handlingsplan skadeoppgjør
 - 5.4 Handlingsplan økonomi/regnskap
 - 5.5 Handlingsplan skadeforebyggende aktiviteter
 - 5.6 Handlingsplan eiendomsdrift
 - 5.7 Handlingsplan(er) agenter

6. BUDSJETT
 - 6.1 Driftsbudsjett forsikring
 - 6.2 Driftsbudsjett egne kostnader
 - 6.3 Driftsbudsjett eiendomsdriften
 - 6.4 Driftsbudsjett pengeplasseringer

7. ORGANISASJON OG ANSVAR
 - 7.1 Organisasjonskart for Tromstrygd
 - 7.2 Oppgavebeskrivelse administrerende direktør
 - 7.3 " havarisjef
 - 7.4 " havarimedarbeider
 - 7.5 " markedsjef
 - 7.6 " regnskapsjef
 - 7.7 " regnskapsmedarbeider
 - 7.8 " poliseprodusent
 - 7.9 " sekretær

- | | | |
|------|---|-------------------------------|
| 7.10 | " | aktuarfunksjonen |
| 7.11 | " | utkontraktering |
| 7.12 | " | intern revisjon |
| 7.13 | " | intern kontroll og compliance |
| 7.14 | " | risk management |
-
8. PERSONLIG KVALITET
 - 8.1 Sjefsnormer
 - 8.2 Vi normer
 - 8.3 Egenkvalitet
 - 8.4 Standarder for svarfrister
 - 8.5 Retningslinjer for egenhandel av verdipapirer
 - 8.6 Opptreden og representasjon
 - 8.7 Habilitet og interessekonflikt
 - 8.8 Taushetsplikt

 9. UNDERWRITING GUIDELINES
 - 9.1 Nytegningspolitikk
 - 9.2 Fornyelsespolitikk
 - 9.3 Krav til rating av reassurandører
 - 9.4 Risikopolitikk

 10. FULLMAKTER
 - 10.1 Kostnadsfullmakter
 - 10.2 Skadeoppgjørfullmakter
 - 10.3 Tegningsfullmakter
 - 10.4 Plasseringsfullmakter
 - 10.5 Fullmakter via Sparnett (bedriftsterminal)

 11. LØNNSOMHETSOVERVÅKNING
 - 11.1 Driftsrapport
 - 11.2 Kostnadsrapport
 - 11.3 Havarirapporter
 - 11.4 Premierapport
 - 11.5 Rapport pengeplasseringer
 - 11.6 Rapport eiendomsdrift
 - 11.7 Avviksanalyser
 - 11.8 Faste rapporter
 - 11.9 Rapport kapitalforvaltning

 12. EKSTERNE SALGSKANALER
 - 12.1 Meglere
 - 12.2 Agenter

 13. PERSONALBEHANDLING
 - 13.1 Medarbeidersamtaler
 - 13.2 Opplæring ansatte
 - 13.3 Lån til ansatte
 - 13.4 Gaver til ansatte
 - 13.5 Forsikringsordninger for ansatte
 - 13.6 Tilskudd mosjon, trening og helsefremmende tiltak

 14. ADMINISTRATIVE RUTINER
 - 14.1 Brev
 - 14.2 Telefakser
 - 14.3 Arkivering
 - 14.4 Ex gratia-erstatninger
 - 14.5 Inkasso
 - 14.6 Postfordeling
 - 14.7 Attestasjons- og anvisningsregler
 - 14.8 Kontortid
 - 14.9 Tilgang nye medlemmer
 - 14.10 Avgang
 - 14.11 Back-up
 - 14.12 Beredskapsplan ved havarier
 - 14.13 Lesing av elektronisk post

- 14.14 Dokumentbehandling havari
 - 14.15 Oppfølging av løpende skadesaker
 - 14.16 Beredskapsplan ved personellmangel
 - 14.17 Klageadgangen
 - 14.18 Implementering av rundskriv og informasjon fra Finanstilsynet og Lovdata
 - 14.19 Retningslinjer vedr. «hvitvasking»
 - 14.20 Retningslinjer vedr. sending av fødselsnummer og personopplysninger
 - 14.21 Hvordan takle og følge opp uønskede hendinger
- 15. REVISJON
 - 15.1 Revisjon av håndboken
 - 16. STYRET
 - 16.1 Styrets intern kontrollansvar
 - 16.2 Styrets hovedoppgaver/årsplan
 - 16.3 Ny i styret

B.5 Internrevisjonsfunksjon

Internrevisjonsfunksjonen er utkontraktert til PwC v/ Hanne Sivertsen.

B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen er ansvarlig for å: Utføre beregningen av de forsikringstekniske avsetninger; ha en oppfatning om selskapets tegnings- og reassuransepolitikk; utarbeide en årlig aktuarrapport til styret og ledelsen; bidra til utarbeidelsen av rapporter til Finanstilsynet og offentligheten.

Aktuarfunksjonen utarbeider en årlig rapport med tilstrekkelig informasjon til at styret, ledelsen og tilsynsmyndigheter kan danne seg oppfatninger om påliteligheten og tilstrekkeligheten av de tekniske avsetninger. Standarden ESAP2 (Actuarial Function Report under Directive 2009/138/EC) blir brukt i den grad dette ansees som rimelig for et selskap av Tromsrygds størrelse. Aktuarfunksjonen utarbeider også kortfattede kvartalsrapporter.

Aktuarfunksjonen er utkontraktert sammen med risikostyringsfunksjonen, til Zabler-Neuhaus AS.

B.7 Utkontraktering

Selskapet har inngått avtale med følgende tjenesteleverandører:

Område	Ansvarlig/leder
Revisjonskomitéen	Øyvind Kjelstrup
Aktuar	Walther Neuhaus
Risk manager	Walther Neuhaus
Revisor	KPMG v/Trond Larssen
Intern revisor	PwC v/Hanne Sivertsen
Compliance officer	Harald Pley (adv.firma Rekve&Pley)
Forsikringssystem	NORIA AS
Datadrift	Diode AS

Selskapet har åpenbart ikke behov for eller ressurser til å ansette personer til disse roller. Styret anser de nevnte aktørene som kompetente og anerkjente selskaper.

B.8 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

C. Risikoprofil

C.1 Forsikringsrisiko

Tegningspolitikken er fastsatt i Driftshåndbokens kapittel 9.

Selskapets største bruttoforsikringssum er omlag 80 mill. for kaskoforsikring og NOK 60 mill. for ansvarsforsikring, tilsammen NOK 140 mill. De fleste forsikringssummer er langt lavere.

Etter kvoteavgivelse holder selskapet maksimalt NOK 12 mill. for egen regning av kaskoforsikring og NOK 3 mill. av ansvarsforsikring. Normalt vil Excess of Loss beskyttelsen fange opp egenregningsskader over NOK 2 mill.

Meteorologiske hendelser (storm) har historisk ikke ført til ekstrem skadekostnad, ettersom det er de minste båtene som er mest utsatt. For eksempel vil et uvær som er ti ganger så kraftig som gjennomsnittsu været, målt i antall fartøy som blir rammet, og som rammer alle risikosoner med lik styrke, kunne føre til en skadekostnad på ca. NOK 50" f.e.r. (etter kvote men før excess of loss). Excess of loss beskyttelsen vil redusere tapet til NOK 2" pluss gjeninnsettelsespremie.

Katastrofepotensialet ble analysert i.f.m. selskapets ORSA, med følgende resultat:

Scenario	% av båter rammet	Skadekostnad før Excess of loss MNOK	Skadekostnad etter Excess of loss MNOK
«1993-stormen»	2,0%	18,5	2,0
«1993-stormen» x 2,75	5,5%	50,8	2,8
«1993-stormen» x 3,75	7,5%	69,2	21,2

Konklusjonen er at selskapet kan overleve en betydelig katastrofehendelse så lenge reassuransen er på plass.

Reassuranse

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 reassuranskontraktene har tilfredsstillende rating.

Tromstrygd har som selvstendig forsikringselskap i samarbeid med Møretrygd inngått avtaler om reassurans 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 rullerende 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 Fiskebåtrederens Forbund og ordningen gjennom Møretrygd. Det er i 2018 inngått en to-årsavtale med Aon og Gjensidige.

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

Siden Tromstrygd er et lite selskap, er tilgjengeligheten og prisen av reassurans avhengig av de resultater som selskapet har gitt reassurandørene. Uten et positivt resultat for reassurandørene over tid vil det bli vanskelig å fornye programmet med gode betingelser.

Skadeforebyggende tiltak

Satsningen på skadeforebyggende aktiviteter for fiskeflåten har fortsatt i 2017 og hittil i 2018. Antall medlemmer som har deltatt på Tromstrygds skolen siden 2005 er ca. 700. Dette må anses som meget tilfredsstillende. Utfordringen her er fortsatt 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 2017 brukt kr 616.467,- til skadeforebyggende tiltak. Til sammenligning ble det i 2016 brukt kr. 510.077,-.

I tråd med selskapets langsiktige satsning på investeringer i skadeforebyggende tiltak hos våre medlemmer, er det i budsjettet for 2018 tatt hensyn til at aktiviteten fortsatt skal være høy.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.17 inngår forsikringsrisiko med NOK 8,8 mill.

C.2 Markedsrisiko

Eiendeler som er utsatt for markedsrisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.17.

Investeringer

Bygninger og andre faste eiendommer

Eierbenyttet eiendom 8 280 046

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Investeringer som holdes til forfall 90 213 893

Utlån og fordringer 1 135 390

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) 60 656 409

Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning 10 437 857

Utlån og fordringer 20 000

Gjenforsikringsdepoter

Sum investeringer	170 743 595
--------------------------	--------------------

Selskapets investeringer er utsatt for fall i markedsverdien.

Balansestyling i konvensjonell form innebærer å la de forsikringstekniske forpliktelser styre valget av eiendeler, særlig med sikte på at eiendelenes forfallsmønster skal gjenspeile forpliktelsenes forfallsmønster. Hensikten med balansestyling er å gardere balansen mot rentesvingninger.

Tromsbygds forsikringstekniske forpliktelser er små sammenlignet med forvaltningskapitalen. Pr. 31.12.17 var de forsikringstekniske bruttoforpliktelser NOK 14 mill., og NOK 6 mill. for egen regning. Forpliktelsene utbetales i alt vesentlig i løpet av et år. Deres verdi er ikke rentefølsom.

Forvaltningskapitalen på samme tidspunkt var NOK 209 mill., hvorav NOK 14 i bankinnskudd. Således er ikke-rentefølsomme forsikringsforpliktelser dekket av ikke-rentefølsomme bankinnskudd. Forsikringsforpliktelsene medfører derfor ingen ytterligere binding for den øvrige kapitalen, som investeres med sikte på å gi en sikker og lønnsom avkastning.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.17 inngår markedsrisiko med NOK 38,2 mill.

C.3 Kredittrisiko

Eiendeler som er utsatt for kredittrisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.17.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser

Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	-
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	7 830 988
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser	7 830 988

Fordringer

Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	
Forsikringstakere	336 960
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	6 409 640
Andre fordringer	342 607
Sum fordringer	7 089 207

Andre eiendeler

Anlegg og utstyr	897 214
Kasse, bank	14 725 443
Eiendeler ved skatt	7 900 318
Andre eiendeler betegnet etter sin art	-
Sum andre eiendeler	23 522 975

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.17 inngår kredittrisiko med NOK 3,3 mill..

C.4 Likviditetsrisiko

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

C.5 Operasjonell risiko

Som ethvert annet foretak er Tromsrygd utsatt for operasjonell risiko.

Et virusangrep som rammet forsikringssystemet 08.09.17 ble oppdaget raskt og tilgangen ble åpnet igjen på samme dag.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.17 inngår operasjonell risiko med NOK 0,9 mill.

C.6 Andre vesentlige risikoer

Andre risikoer som Tromsrygd kan være utsatt for, er omtalt i selskapets egenervering av risiko og solvens.

C.7 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

D. Verdsetting for solvensformål

D.1 Eiendeler

Note 13 i årsregnskapet viser verdsettingen av eiendeler i finansregnskapet og i solvensbalansen.

Eiendeler	Solvens II-verdier	Årsregnskapsverdier
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	4 318 659	7 900 318
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	22 989 651	9 177 260
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	161 849 093	161 849 093
Aksjer mv.	29 284 493	29 284 493
Aksjer – børsnoterte	28 078 495	28 078 495
Aksjer – ikke børsnoterte	1 205 999	1 205 999
Obligasjoner	90 754 827	90 754 827
Foretaksobligasjoner mv.	90 754 827	90 754 827
Verdipapirfond mv.	41 809 773	41 809 773
Utlån	1 155 390	1 155 390
Utlån til enkeltpersoner	1 155 390	1 155 390
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	4 723 481	7 830 988
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	4 723 481	7 830 988
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	4 723 481	7 830 988
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	154 965	154 965
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	6 409 640	6 409 640
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	524 602	524 602
Kontanter og kontantekvivalenter	14 725 443	14 725 443
Øvrige eiendeler	213 419	213 419
Sum eiendeler	217 064 343	209 941 118

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

Note 13 i årsregnskapet viser verdsettingen av forsikringstekniske avsetninger i finansregnskapet og i solvensbalansen.

	Solvens II-verdier	Årsregnskapsverdier
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	10 098 986	14 023 415
Beste estimat	9 265 448	
Risikomargin	833 538	

	Bokført Brutto	Bokført Avgitt	Bokført Egenregning	Solvency II Brutto	Solvency II Avgitt	Solvency II Egenregning
Premieavsetning eksklusiv ULAE	0	0	0	-6 437 624	-3 111 693	-3 325 932
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko				1 831 094	0	1 831 094
Premieavsetning inklusiv ULAE	0	0	0	-4 606 530	-3 111 693	-1 494 838
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	13 105 995	7 830 988	5 275 007	12 964 465	7 835 174	5 129 292
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	917 420	0	917 420	907 513	0	907 513
Erstatningsavsetning inklusiv ULAE	14 023 415	7 830 988	6 192 427	13 871 978	7 835 174	6 036 804

Fremtidige erstatningsutbetalinger er i solvensbalansen diskontert med en risikofri rentekurve.

Premieavsetningen i solvensbalansen er negativ fordi den forskutterer forventet overskudd fra forsikringer som blir tegnet eller fornyet i 2018. Premieavsetningen bygger på en forutsetning om at alle forsikringer blir fornyet 01.01.18, med forventet skadeprosent 85%, indirekte skadebehandlingskostnader 7% og avgangsrate 5%.

D.3 Andre forpliktelser

Note 13 i årsregnskapet viser verdsettingen av forsikringstekniske avsetninger i finansregnskapet og i solvensbalansen.

Forsikringstekniske avsetninger	Solvens II-verdier	Årsregnskapsverdier
Pensjonsforpliktelser	4 266 385	4 266 385
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder		
forsikringsformidlere	10 716 911	10 716 911
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	489 168	489 168
Øvrige forpliktelser	3 565 982	3 263 305

D.4 Alternative verdsettingsmetoder

Intet å bemerke.

D.5 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

E. Kapitalforvaltning

E.1 Ansvarlig kapital

Ansvarlig kapital pr. 31.12.17 var NOK 187 mill. Som en kapitalstrategi har selskapet følgende regel: Selskapet må kunne absorbere et katastrofepreget forsikringstap på NOK 50" uten å komme i konflikt med solvenskapitalkravet eller minstekapitalkravet. Styret vil aksjonere hvis solvenskapitalen tangerer NOK 120".

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Solvenskapitalen og solvenskapitalkravet fremgår av note 25 i årsregnskapet.

	31.12.2017
Ansvarlig kapital	
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	187 908 250
Kapitalgruppe 2	18 661
Kapitalgruppe 3	0
Sum basiskapital	187 926 911
Supplerende kapital	0
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	187 926 911
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	38 219 473
Herav	
Renterisiko	210 958
Aksjerisiko	27 825 381
Eiendomsrisiko	5 523 109
Spreadrisiko	4 829 358
Konsentrasjonsrisiko	8 643 154
Valutarisiko	4 231 804
Diversifisering	-13 044 292
Motpartsrisiko	3 359 040
Helseforsikringsrisiko	0
Skadeforsikringsrisiko	8 875 140
Diversifisering	-7 858 075
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0
Operasjonell risiko	954 320
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-3 989 145
Tilleggs kapital	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	39 560 753
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	475%
Minstekapitalkrav (MCR)	
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	17 802 339
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	9 890 188
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	35 238 060
Minstekapitalkrav (MCR)	35 238 060
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	533%

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 risikovariabeler. Det ville være uforholdsmessig for Tromsø å overprøve forutsetningene i standardformelen. Forutsetningene er dokumentert i Forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet

Den durasjonsbaserte undermodulen brukes ikke.

E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

Selskapet bruker ingen interne modeller.

E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet

Selskapet har oppfylt minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet i hele 2016.

E.6 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

Vedlegg: QRT

S.02.01.01.01 Balance Sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Deferred tax assets	R0040	4 318 659	7 900 318
Property, plant & equipment held for own	R0060	22 989 651	9 177 260
Investments (other than assets held for in	R0070	161 849 093	161 849 093
Equities	R0100	29 284 493	29 284 493
Equities - listed	R0110	28 078 495	28 078 495
Equities - unlisted	R0120	1 205 999	1 205 999
Bonds	R0130	90 754 827	90 754 827
Corporate Bonds	R0150	90 754 827	90 754 827
Collective Investments Undertakings	R0180	41 809 773	41 809 773
Loans and mortgages	R0230	1 155 390	1 155 390
Loans and mortgages to individuals	R0250	1 155 390	1 155 390
Reinsurance recoverables from:	R0270	4 723 481	7 830 988
Non-life and health similar to non-life	R0280	4 723 481	7 830 988
Non-life excluding health	R0290	4 723 481	7 830 988
Insurance and intermediaries receivables	R0360	154 965	154 965
Reinsurance receivables	R0370	6 409 640	6 409 640
Receivables (trade, not insurance)	R0380	524 602	524 602
Cash and cash equivalents	R0410	14 725 443	14 725 443
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	213 419	213 419
Total assets	R0500	217 064 343	209 941 118
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	10 098 986	14 023 415
Technical provisions – non-life (excludin	R0520	10 098 986	14 023 415
Best Estimate	R0540	9 265 448	
Risk margin	R0550	833 538	
Pension benefit obligations	R0760	4 266 385	4 266 385
Insurance & intermediaries payables	R0820	10 716 911	10 716 911
Payables (trade, not insurance)	R0840	489 168	489 168
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	3 565 982	3 263 305
Total liabilities	R0900	29 137 432	32 759 184
Excess of assets over liabilities	R1000	187 926 911	177 181 934

S.05.01.01.01 Non-life insurance

		Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	Total
		C0060	C0070	C0200
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	31 720 107	90 556	31 810 663
Reinsurers' share	R0140	15 076 277	90 556	15 166 833
Net	R0200	16 643 830	0	16 643 830
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	31 720 107	90 556	31 810 663
Reinsurers' share	R0240	15 076 277	90 556	15 166 833
Net	R0300	16 643 830	0	16 643 830
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	12 918 976	95 400	13 014 376
Reinsurers' share	R0340	5 131 793	95 400	5 227 193
Net	R0400	7 787 183	0	7 787 183
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	0	0	0
Reinsurers' share	R0440	0	0	0
Net	R0500	0	0	0
Expenses incurred	R0550	10 422 521	0	10 422 521
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	9 074 973	0	9 074 973
Reinsurers' share	R0640	3 197 382	0	3 197 382
Net	R0700	5 877 591	0	5 877 591
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	1 072 984	0	1 072 984
Reinsurers' share	R0740	0	0	0
Net	R0800	1 072 984	0	1 072 984
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	754 688	0	754 688
Reinsurers' share	R0840	0	0	0
Net	R0900	754 688	0	754 688
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	2 717 258	0	2 717 258
Reinsurers' share	R0940	0	0	0
Net	R1000	2 717 258	0	2 717 258
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	0	0	0
Reinsurers' share	R1040	0	0	0
Net	R1100	0	0	0
Other expenses	R1200			0
Total expenses	R1300			10 422 521

S.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

		Total Non-Life obligation
		C0180
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM		
Best estimate		
Premium provisions		
Gross - Total	R0060	-4 606 530
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment	R0100	-3 111 693
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment	R0140	-3 111 693
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-1 494 837
Claims provisions		
Gross - Total	R0160	13 871 978
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment	R0200	7 835 174
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment	R0240	7 835 174
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	6 036 804
Total Best estimate - gross	R0260	9 265 448
Total Best estimate - net	R0270	4 541 967
Risk margin	R0280	833 538
Amount of the transitional on Technical Provisions		
Technical provisions - total		
Technical provisions - total	R0320	10 098 986
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment	R0330	4 723 481
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re-	R0340	5 375 505
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)		
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)		
Cash out-flows		
Future expenses and other cash-out flows	R0380	1 831 094
Cash in-flows		
Future premiums	R0390	32 851 988
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)		
Cash out-flows		
Future expenses and other cash-out flows	R0420	907 513
Cash in-flows		
Technical provisions without volatility adjustment and without others transition	R0490	10 098 986

S.19.01.01.01 Gross Claims Paid

		0	1	2	3	4	5		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060		C0170	C0180
Prior	R0100								0	0
N-14	R0110	5 221 653	4 023 649	138 091	-45 502	0	0		0	9 337 891
N-13	R0120	12 109 544	3 320 576	62 160	31 407	0	1 677		0	15 525 364
N-12	R0130	3 856 878	2 373 501	124 119	3 128	-4 943	0		0	6 352 683
N-11	R0140	10 323 519	3 512 683	229 941	95 890	0	0		0	14 162 033
N-10	R0150	13 316 195	3 708 272	355 513	59 682	0	0		0	17 439 662
N-9	R0160	24 433 735	8 746 876	767 980	68 200	0	0		0	34 016 791
N-8	R0170	8 741 643	4 799 385	211 556	200 240	0	80 000		0	14 032 824
N-7	R0180	11 497 734	14 569 367	1 373 946	451 934	0	0		0	27 892 981
N-6	R0190	18 098 985	8 212 105	1 072 122	117 948	0	0		0	27 501 160
N-5	R0200	6 738 997	7 204 786	226 885	30 910	119 125	0		0	14 320 703
N-4	R0210	10 845 567	11 905 935	22 333	596 007	0			0	23 369 842
N-3	R0220	6 192 018	7 117 621	136 376	0				0	13 446 015
N-2	R0230	28 042 708	7 452 815	2 802 292					2 802 292	38 297 815
N-1	R0240	11 316 228	5 869 378						5 869 378	17 185 606
N	R0250	11 413 506							11 413 506	11 413 506
									20 085 176	284 294 876

S.19.01.01.03 Gross Best Estimate Claim Provision

		0	1	2	3	Year end (discounted data)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0360
Prior	R0100					0
N-14	R0110					0
N-13	R0120					0
N-12	R0130					0
N-11	R0140					0
N-10	R0150					0
N-9	R0160					0
N-8	R0170					0
N-7	R0180					0
N-6	R0190					0
N-5	R0200					0
N-4	R0210					0
N-3	R0220			727 123	0	0
N-2	R0230		4 152 504	856 216		856216
N-1	R0240	16 475 079	7 314 063			7314063
N	R0250	5 701 699				5701699
						13871978

S.23.01.01.01 Own Funds

	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0040	C0050
Reconciliation reserve	R0130	183 589 591	183 589 591	
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	4 318 659		4 318 659
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	18 661	0	18 661
Total basic own funds after deductions	R0290	187 926 911	183 589 591	18 661
Total available own funds to meet the SCR	R0500	187 926 911	183 589 591	18 661
Total available own funds to meet the MCR	R0510	183 608 252	183 589 591	18 661
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	187 926 911	183 589 591	18 661
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	183 608 252	183 589 591	18 661
SCR	R0580	39 560 753		
MCR	R0600	35 238 060		
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	475 %		
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	521 %		

S.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	38 219 473	38 219 473
Counterparty default risk	R0020	3 359 040	3 359 040
Life underwriting risk	R0030	0	0
Health underwriting risk	R0040	0	0
Non-life underwriting risk	R0050	8 875 140	8 875 140
Diversification	R0060	-7 858 075	-7 858 075
Intangible asset risk	R0070	0	0
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	42 595 578	42 595 578

		C0100
Operational risk	R0130	954 320
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-3 989 145
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	39 560 753
Solvency capital requirement	R0220	39 560 753

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	2 797 959
SCR	R0310	39 560 753
MCR cap	R0320	17 802 339
MCR floor	R0330	9 890 188
Combined MCR	R0340	9 890 188
Absolute floor of the MCR	R0350	35 238 060
Minimum Capital Requirement	R0400	35 238 060