

Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringselskap

Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)

—

Rapport til Finanstilsynet (RSR)

31. desember 2020

Sammendrag

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.

Denne rapporten gir en oversikt over selskapets virksomhet, organisering, risikoprofil, kapitalforvaltning og soliditet. Ved utgangen av 2020 hadde selskapet en solvenskapital på NOK 190,3 mill., mens solvenskapitalkravet var NOK 42,3 mill. og minstekravet til ansvarlig kapital var NOK 41,0 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, rimelig 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 2020 var 1330 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2019 var 1320 fartøyer. Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer gjør at den totale forsikringssum på kasko er kr. 2.685.269.000,- noe som er en liten nedgang fra 2019 hvor den var på kr. 2.855.737.000,-. Nedgangen skyldes at en flåte på 50 servicebåter forlot oss på slutten av 2019. Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til kr. 46.584.328, -. Tilsvarende tall for 2019 var kr. 46.844.387, -

Markedet for forsikring av fiskebåter og fiskere har over år krympet i antall. Tromstrygd har likevel nesten like mange båter forsikret i 2020 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 kontakten med reassurandører med tilhørende ønsket rating vil fortsatt være et viktig område for å kunne forsikre båter med høye verdier.

Selskapet har startet en nødvendig fornyelsesprosess innenfor digitalisering og kommunikasjon og har som mål å forsterke synligheten til Tromstrygd mot eksisterende og nye kunder i fiskerinæringen i Troms og Finnmark. En forsterkning av den digitale samhandlingen med kundene er også igangsatt, herunder å få kundene til å ta i bruk nettløsningen «Min side». I løpet av 2020 har vi fått 400 medlemmer til å ta i bruk forsikringsportalen Min side og vi tilbyr nå medlemmene avtalegiro, e-faktura og EHF faktura. Det er også igangsatt prosjekt for å fornye og effektivisere alle sentrale arbeidsprosesser i selskapet.

Styret vil overvåke utviklingen på de forskjellige områder nøye og iverksette relevante tiltak ved behov.

Tromstrygd har et ekstra fokus på Bærekraftige investeringer i samarbeid med sine leverandører på forvaltningssiden. Hensynet til Bærekraft og effektivisering av driften er også viktige drivere for å få medlemmene til å bli e-kunder og å ta i bruk avtalegiro.

A.2 Forsikringsresultat

Det er for 2020 innmeldt 206 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2019 var 203.

I 2020 inntraff det 11 totalforlis, av disse var 8 på egenregning, en av sakene ble avslått. Disse er totalt avsatt med kr. 43 000 000,- og oppgjort med kr. 32 000 000,-.

I 2019 inntraff det 8 totalforlis, alle på egenregning. Disse ble gjort opp med kr 5.070.000, -.

Skadeprosenten for egen regning for 2020 endte på 103,3%, noe som historisk sett er et av de dårligste resultatene i Tromstrygds historie. Det skyldes primært 3 enkeltstående totalhavari.

Når vi ser på tilsvarende tall for regnskapsåret 2019, var skadeprosent for egen regning 76%.

Historikk skadeprosenter for egen regning (regnskap)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
89,5	71,2	103,1	55,6	98,4	85,0	56,7	82,9	69,2	99,6	95,7	46,9	66,0	76,0	103,0

Tabellen under viser det tekniske regnskapet.

TEKNISK REGNSKAP	2020	2019
1. Premieinntekter mv.		
1.1 Opptjente bruttopremier	36 214 922	36 897 228
1.2 Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-18 747 584	-19 033 469
Sum premieinntekter for egen regning	17 467 338	17 863 759
3. Erstatningskostnader		
3.1 Brutto erstatningskostnader	64 617 315	27 993 191
3.2 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-47 434 058	-11 674 671
Sum erstatningskostnader for egen regning	17 183 257	16 318 520
4. Forsikringsrelaterte driftskostnader		
4.1 Salgskostnader	2 618 172	2 419 473
4.3 Forsikringsrelaterte adm.kostn. inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	10 228 078	10 196 103
4.4 Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	-2 994 118	-3 104 858
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	9 852 132	9 510 718
5. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		
5.1 Premierabatter og andre gevinstavtaler	1 800 000	3 650 857
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	1 800 000	3 650 857
7. Resultat av teknisk regnskap	-11 368 051	-11 616 336

A.3 Investeringsresultat

2020 ble et år med god avkastning i finansmarkedet for Tromstrygd. Samlet avkastning på aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis endte på 15,6%. Rente og obligasjonsporteføljen ga en avkastning på 4,9%. Samlet avkastning ble dermed på 8% som er et godt resultat også målt mot øvrige skadeforsikringsselskap. Sum netto inntekter fra investeringer endte på kr. 13.090. 000,- mot kr. 14.962. 625,- i 2019.

Tabellen under viser det ikke-tekniske regnskapet.

IKKE-TEKNISK REGNSKAP		
8. Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5 987 489	5 995 822
Netto driftsinntekt fra eiendom	380 121	388 737
Verdiendringer på investeringer	6 120 324	5 852 322
Realisert gevinst og tap på investeringer	1 623 563	3 601 241
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-1 021 860	-875 497
Sum netto inntekter fra investeringer	13 089 637	14 962 625
9. Andre inntekter		
Renteinntekt driftskonto	177 087	325 080
Renteinntekt ikke skattepliktig		59
Gevinst ved salg av anleggsmidler		80 000
Sum andre inntekter	177 087	405 139
10. Andre kostnader		6 102
11. Resultat av ikke-teknisk regnskap	13 266 724	15 361 662

A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

Selskapet selger pakkeforsikring i et samarbeid med forsikringsmegler Aon, og dekningene yrkesskadeforsikring, gruppelivsforsikring og ulykkesforsikring er siden 01.01.2012 plassert i Gjensidige sammen med ordningen til Fiskebåtredernes Forbund og ordningen gjennom Møretrygd. Det er i 2019 inngått en to-årsavtale med Aon og Gjensidige som gjelder for 2020 og 2021.

Tromstrygd driver skadeforebyggende arbeid blant sine medlemmer. Tromstrygds skolen avholdes ambulerende i markedsområdet for kystflåten og en gang i året for stor kystflåte i Tromsø. Antall medlemmer som har deltatt på Tromstrygds skolen siden 2005 er ca. 700. For å oppmuntre våre medlemmer til å investere i skadeforebyggende tiltak gjenspeiler vår prismodell for kaskoforsikring graden av etablerte skadeforebyggende tiltak.

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 står 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.

Godtgjørelsen fremgår av note 18 til årsregnskapet.

	2020	2019
Gjennomsnittlig antall ansatte	5,2	4,8
Revisors godtgjørelse		
Lovpålagt revisjon	169 750	175 000
Rådgivning	-	-
Andre attestasjonstjenester	7 988	7 125
Andre tjenester utenfor revisjon	105 863	177 843
Lønn og annen godtgjørelse til adm.dir	1 526 102	
Styrehonorar	491 000	
Styret		
Ole Martin Lund Andreassen	91 500	
Benedicte Nielsen	47 000	
Svein Roger Karlsen	45 000	
Johnny Ingebrigtsen	45 000	
Rolf Bjørnar Tøllefsen	45 000	
Kjersti Holum Karlstrøm	45 000	
Roger Hansen	45 000	
Lars-Jøran Wickstrøm	45 000	
Georg Lorentzen (ansatt)	45 000	
Mari-Ann Johansen	45 000	
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen	15 000	
Kurt Ludvigsen	5 500	
Eirik Fosland	5 500	
Revisjonskomite		
Øyvind Kjeldstrup	30 000	
Rolf Bjørnar Tøllefsen	7 500	
Benedikte Nielsen	7 500	
Ole Martin Lund Andreassen	7 500	

B.2 Krav til egnethet

Følgende personer/institusjoner innehar sentrale funksjoner i selskapet:

Ansatte

Adm. dir.	Ole Jørgen Ørjavik
Havarisjef	Anders Berthinussen
Regnskapssjef	Torill Dale
Markedssjef	Frank Manin
Polisesjef	Turid Larsen / Elin Olaisen (vikarierende)

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/Frode Gabrielsen
Compliance officer	Harald Pley (adv.firma Rekve&Pley)

Styret vurderer alle som egnet.

B.3 Risikostyringssystemet, 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.

For å kvantifisere risiko («risikostyringssystem») 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. Intensjonen er at innholdet dekker kravene i EU direktiv nr. 138/2009.

B.5 Internrevisjonsfunksjon

Internrevisjonsfunksjonen er utkontraktert til PwC v/ Frode Gabrielsen.

B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen er ansvarlig for å: Beregning og rapportering 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. Aktuarfunksjonen utarbeider også kortfattede kvartalsrapporter. Aktuarens involvering i fastsettelsen av de forsikringstekniske avsetninger er minimal og transparent, og er i all hovedsak en kontrollfunksjon. 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/Frode Gabrielsen
Compliance officer	Harald Pleym (adv.firma Rekve&Pleym)
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 NOK 260 mill. for kaskoforsikring og NOK 65 mill. for ansvarsforsikring. De fleste forsikringssummer er langt lavere.

Etter proporsjonal avgivelse holder selskapet maksimalt NOK 18 mill. for egen regning av kaskoforsikring og NOK 4 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 60" f.e.r. (etter kvote men før excess of loss). Excess of loss beskyttelsen vil redusere tapet til ca. NOK 12" pluss gjeninnsettelsespremie.

Katastrofepotensialet blir analysert i.f.m. selskapets ORSA, med følgende resultat i 2020:

Scenario	% av båter rammet	Skadekostnad før Excess of loss MNOK	Skadekostnad etter Excess of loss MNOK
«1993-stormen»	2,0%	22,0	2,0
«1993-stormen» x 2,75	5,5%	60,6	12,6
«1993-stormen» x 3,75	7,5%	82,7	34,7

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

Reassuranse

Tromstrygd beholder kaskorisikoer med forsikringssum opptil NOK 2.000.000 for egen regning. For kaskorisiko over NOK 2.000.000 har selskapet en andel på 15%. For ansvarsrisiko er egenregningen 5%. Egenregningen er videre beskyttet med en excess of loss kontrakt. Samtlige deltakere på reassuransekontraktene har tilfredsstillende rating.

Tromstrygd har som selvstendig forsikringsselskap i samarbeid med Møretrygd inngått avtaler om reassuranse med flere syndikater i Lloyds og noen reassuranseselskaper. Samtlige reassurandører har tilfredsstillende rating. Siden 01.01.15 har Tromstrygd sammen med Møretrygd en rullerende to års kontrakt for kvotekontrakten. På grunn av et vanskelig reassuransemarked og svake resultater i sjøforsikring er foreløpig bare 60% av dekningene fornyet med bindende virkning for 2022.

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

Siden Tromstrygd er et lite selskap, er tilgjengeligheten og prisen av reassuranse 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 2020. Vi har gjennom 2020 ikke kunnet gjennomføre fysiske Tromstrygderskoler pga Covid 19, men har hatt sterkt fokus på skadeforebyggende tiltak gjennom nyhetsbrev og Facebook innlegg til medlemmene. I 2021 vil vi i tillegg tilrettelegge for Webinarer med fokus på skadeforebyggende tiltak og informasjon om tilskuddsordningen. Antall medlemmer som har deltatt på Tromstrygderskolen siden 2005 er ca.700. Dette må anses som meget tilfredsstillende. Utfordringen 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 2020 brukt kr 510.657,- til skadeforebyggende tiltak. Til sammenligning ble det i 2019 brukt kr 763.867, - I tråd med selskapets langsiktige satsning på investeringer i skadeforebyggende tiltak hos våre medlemmer, er det i budsjettet for 2021 tatt hensyn til at aktiviteten fortsatt skal være høy. Det ble i 2020 utbetalt kr. 50.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.20 inngår forsikringsrisiko med NOK 12,4 mill.

C.2 Markedsrisiko

Eiendeler som er utsatt for markedsrisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.20.

Eiendeler	2020	2019
2. Investeringer		
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer		
2.1.2 Eierbenyttet eiendom	8 587 051	8 920 200
2.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		
2.3.1 Rentebærende verdipapirer	85 194 961	85 165 383
2.3.2 Utlån og fordringer	180 000	210 000
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl.aksjer og andeler målt til kost)	66 703 157	63 612 051
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	8 734 043	13 134 855
2.4.3 Utlån og fordringer	20 000	20 000
Sum investeringer	169 419 212	171 062 488

Selskapets investeringer er utsatt for fall i markedsverdien.

Eierbenyttet eiendom er ikke bokført til markedsverdi, som antas å ligge på omtrent NOK 30 mill.

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.

Pr. 31.12.20 var de forsikringstekniske bruttoforpliktelser NOK 53,4 mill., og NOK 16,5 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 239,1 mill., hvorav NOK 14,8 mill. i bankinnskudd og NOK 50,8 mill. i gjenforsikringsandeler og -fordringer. Således er ikke-rentefølsomme forsikringsforpliktelser langt på vei dekket av ikke-rentefølsomme bankinnskudd og gjenforsikringsandeler og -fordringer. 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. 31.12.20 inngår markedsrisiko med NOK 40,7 mill.

C.3 Kredittrisiko

Eiendeler som er utsatt for kredittrisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.20.

	2020	2019
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse		
3.2 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	36 892 787	12 281 471
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse	36 892 787	12 281 471
Fordringer		
4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	227 308	30 307
4.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	13 894 935	3 032 892
4.3 Andre fordringer	1 805 976	97 760
Sum fordringer	15 928 219	3 160 959
Andre eiendeler		
5.1 Anlegg og utstyr	1 200 853	1 324 130
5.2 Kasse, bank	14 860 824	22 341 319
5.3 Eiendeler ved skatt	-1	
Sum andre eiendeler	16 061 675	23 665 449
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter		
6.1 Opptjente ikke mottatte leieinntekter		
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte	832 465	980 890
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte innt	832 465	980 890

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.20 inngår kredittrisiko med NOK 2,5 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 Tromstrygd utsatt for operasjonell risiko.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.20 inngår operasjonell risiko med NOK 1,5 mill.

C.6 Andre vesentlige risikoer

Andre risikoer som Tromstrygd kan være utsatt for, er omtalt i selskapets egen vurdering av risiko og solvens.

C.7 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

D. Verdsetting for solvensformål

D.1 Eiendeler

Note 21 i årsregnskapet viser verdsettingen av eiendeler i finansregnskapet og i solvensbalansen.

Eiendeler	Solvens II	Årsregnskap
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)		
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	36 428 289	9 787 904
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsval)	161 129 247	161 129 247
Aksjer mv.	31 942 203	31 942 203
Aksjer – børsnoterte	31 129 378	31 129 378
Aksjer – ikke børsnoterte	812 825	812 825
Obligasjoner	85 692 048	85 692 048
Foretaksobligasjoner mv.	85 692 048	85 692 048
Verdipapirfond mv.	43 494 997	43 494 997
Utlån	200 000	200 000
Utlån til enkeltpersoner		
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	34 011 712	36 892 787
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	34 011 712	36 892 787
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	34 011 712	36 892 787
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsform	227 308	227 308
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	13 894 935	13 894 935
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	1 805 976	1 805 976
Kontanter og kontantekvivalenter	14 860 824	14 860 824
Øvrige eiendeler	335 378	335 378
Sum eiendeler	262 893 670	239 134 358

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

Note 21 i årsregnskapet viser verdsettingen av forsikringstekniske avsetninger i finansregnskapet og i solvensbalansen.

	Solvens II	Årsregnskap
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	49 954 247	53 388 912
Beste estimat	48 626 151	
Risikomargin	1 328 096	

Forskjeller mellom regnskap og de forsikringstekniske avsetningene	Bokført	Bokført	Bokført	Solvency II	Solvency II	Solvency II
	Brutto	Avgitt	Egenregning	Brutto	Avgitt	Egenregning
Premieavsetning eksklusiv ULAE	-	-	-	-5 393 333	-2 802 823	-2 590 511
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko	-	-	-	895 238	-	895 238
Premieavsetning inklusiv ULAE	-	-	-	-4 498 095	-2 802 823	-1 695 272
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	51 833 894	36 997 311	14 836 583	51 576 938	36 814 535	14 762 403
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	1 555 017	-	1 555 017	1 547 308	-	1 547 308
Erstatningsavsetning inklusiv ULAE	53 388 911	36 997 311	16 391 600	53 124 246	36 814 535	16 309 712

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 2021. Premieavsetningen bygger på en forutsetning om at alle forsikringer blir fornyet 01.01.21, med forventet skadeprosent 85%, indirekte skadebehandlingskostnader 7% og avgangsrate 5%.

D.3 Andre forpliktelser

Note 21 i årsregnskapet viser verdsettingen av andre forpliktelser i finansregnskapet og i solvensbalansen.

	Solvens II	Årsregnskap
Pensjonsforpliktelser	3 203 481	3 203 481
Forpliktelser ved skatt (utsatt skatte forpliktelser)	6 717 035	
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	4 651 005	4 651 005
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1 720 930	1 720 930
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	601 927	601 927
Øvrige forpliktelser	5 766 911	5 441 073

Forpliktelsen ved utsatt skatt er den hypotetiske skatten som selskapet måtte betale om verdier i årsregnskapets balanse ble målt på samme måten som i solvensbalansen.

D.4 Alternative verdsettelsesmetoder

Intet å bemerke.

D.5 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

E. Kapitalforvaltning

E.1 Ansvarlig kapital

Solvenskapitalen (ansvarlig kapital målt etter solvensbalansens prinsipper) pr. 31.12.20 var NOK 190,2 mill. Som en kapitalstrategi («Pillar II tillegg») har selskapet følgende regel: Selskapet må kunne absorbere to samtidige, katastrofepregede tap på tilsammen NOK 100", uten å bryte gjennom solvenskapitalkravet eller minstekapitalkravet.

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Solvenskapitalen og solvenskapitalkravet fremgår av note 22 i årsregnskapet.

	31.12.2020
Ansvarlig kapital	
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	190 267 398
Kapitalgruppe 2	10 736
Kapitalgruppe 3	0
Sum basiskapital	190 278 134
Supplerende kapital	0
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	190 278 134
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	40 722 154
Herav	
Renterisiko	133 060
Aksjerisiko	25 164 347
Eiendomsrisiko	8 854 396
Spreadrisiko	6 732 440
Konsentrasjonsrisiko	4 339 242
Valutarisiko	8 190 518
Diversifisering	-12 691 849
Motpartsrisiko	2 505 126
Helseforsikringsrisiko	0
Skadeforsikringsrisiko	12 372 547
Diversifisering	-9 214 811
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0
Operasjonell risiko	1 458 785
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-5 528 817
Tilleggskapital	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	42 314 982
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	450 %
Minstekapitalkrav (MCR)	
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	19 041 742
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	10 578 746
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	41 047 800
Minstekapitalkrav (MCR)	41 047 800
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	464 %

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.

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 2020.

E.6 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

Vedlegg: QRT

S.02.01.01.01 Balance Sheet

S.02.01.01.01 Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Property, plant & equipment held for ow	R0060	36 428 289	9 787 904
Investments (other than assets held for	R0070	161 129 247	161 129 247
Equities	R0100	31 942 203	31 942 203
Equities - listed	R0110	31 129 378	31 129 378
Equities - unlisted	R0120	812 825	812 825
Bonds	R0130	85 692 048	85 692 048
Corporate Bonds	R0150	85 692 048	85 692 048
Collective Investments Undertakings	R0180	43 494 997	43 494 997
Loans and mortgages	R0230	200 000	200 000
Loans and mortgages to individuals	R0250	200 000	200 000
Reinsurance recoverables from:	R0270	34 011 712	36 892 787
Non-life and health similar to non-life	R0280	34 011 712	36 892 787
Non-life excluding health	R0290	34 011 712	36 892 787
Insurance and intermediaries receivable	R0360	227 308	227 308
Reinsurance receivables	R0370	13 894 935	13 894 935
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 805 976	1 805 976
Cash and cash equivalents	R0410	14 860 824	14 860 824
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	335 378	335 378
Total assets	R0500	262 893 670	239 134 358
Liabilities			
Technical provisions - non-life	R0510	49 954 247	53 388 912
Technical provisions - non-life (exclud	R0520	49 954 247	53 388 912
Best Estimate	R0540	48 626 151	
Risk margin	R0550	1 328 096	
Pension benefit obligations	R0760	3 203 481	3 203 481
Deferred tax liabilities	R0780	6 717 035	0
Financial liabilities other than debts ow	R0810	4 651 005	4 651 005
Reinsurance payables	R0830	1 720 930	1 720 930
Payables (trade, not insurance)	R0840	601 927	601 927
Any other liabilities, not elsewhere show	R0880	5 766 911	5 441 073
Total liabilities	R0900	72 615 536	69 007 327
Excess of assets over liabilities	R1000	190 278 134	170 127 031

S.05.01.01.01 Non-life insurance

S.05.01.01.01 Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

		Marine, aviation and transport insurance	Total
		C0060	C0200
Premiums written			
Gross - Direct Business	R0110	36 214 969	36 214 969
Reinsurers' share	R0140	17 383 536	17 383 536
Net	R0200	18 831 433	18 831 433
Premiums earned			
Gross - Direct Business	R0210	36 214 968	36 214 968
Reinsurers' share	R0240	17 383 536	17 383 536
Net	R0300	18 831 432	18 831 432
Claims incurred			
Gross - Direct Business	R0310	63 575 875	63 575 875
Reinsurers' share	R0340	45 762 393	45 762 393
Net	R0400	17 813 482	17 813 482
Expenses incurred			
Administrative expenses			
Gross - Direct Business	R0610	10 228 078	10 228 078
Reinsurers' share	R0640	2 994 118	2 994 118
Net	R0700	7 233 960	7 233 960
Investment management expenses			
Gross - Direct Business	R0710	1 021 860	1 021 860
Reinsurers' share	R0740	0	0
Net	R0800	1 021 860	1 021 860
Claims management expenses			
Gross - Direct Business	R0810	1 041 440	1 041 440
Reinsurers' share	R0840	0	0
Net	R0900	1 041 440	1 041 440
Acquisition expenses			
Gross - Direct Business	R0910	2 618 172	2 618 172
Reinsurers' share	R0940	0	0
Net	R1000	2 618 172	2 618 172
Overhead expenses			
Gross - Direct Business	R1010	0	0
Reinsurers' share	R1040	0	0
Net	R1100	0	0
Other expenses	R1200		0
Total expenses	R1300		11 915 432

S.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

		Marine, aviation and transport insurance	Total Non-Life obligation
		C0070	C0180
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM			
Best estimate			
Premium provisions			
Gross - Total	R0060	-4 498 095	-4 498 095
Gross - direct business	R0070	-4 498 095	-4 498 095
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re a	R0100	-2 802 823	-2 802 823
Recoverables from reinsurance (except SPV and Fini	R0110	-2 802 823	-2 802 823
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re a	R0140	-2 802 823	-2 802 823
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-1 695 272	-1 695 272
Claims provisions			
Gross - Total	R0160	53 124 246	53 124 246
Gross - direct business	R0170	53 124 246	53 124 246
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re b	R0200	36 814 535	36 814 535
Recoverables from reinsurance (except SPV and Fini	R0210	36 814 535	36 814 535
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re a	R0240	36 814 535	36 814 535
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	16 309 711	16 309 711
Total Best estimate - gross	R0260	48 626 151	48 626 151
Total Best estimate - net	R0270	14 614 439	14 614 439
Risk margin	R0280	1 328 096	1 328 096
Technical provisions - total			
Technical provisions - total	R0320	49 954 247	49 954 247
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re a	R0330	34 011 712	34 011 712
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/S	R0340	15 942 535	15 942 535
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)			
Premium provisions - Total number of homogeneous risk gro	R0350	1	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk grou	R0360	1	
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)			
Cash out-flows			
Future benefits and claims	R0370	29 841 283	29 841 283
Future expenses and other cash-out flows	R0380	895 238	895 238
Cash in-flows			
Future premiums	R0390	35 234 616	35 234 616
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and	R0400	0	0
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)			
Cash out-flows			
Future benefits and claims	R0410	51 576 938	51 576 938
Future expenses and other cash-out flows	R0420	1 547 308	1 547 308
Cash in-flows			
Future premiums	R0430	0	0
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and	R0440	0	0

S.19.01.01.01 Gross Claims Paid

S.19.01.01.01 Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100																0
N-14	R0110	10 323 519	3 512 683	229 941	95 890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	R0120	13 316 195	3 708 272	355 513	59 682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	R0130	24 672 735	8 507 876	767 980	68 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	R0140	8 741 643	4 799 385	211 556	200 240	0	80 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	R0150	11 497 734	14 569 367	1 373 946	451 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	18 141 785	8 360 105	1 072 122	117 948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	6 738 997	7 204 786	226 885	30 910	119 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	10 845 567	11 905 935	22 333	596 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190	6 192 018	7 117 621	136 376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200	28 042 708	7 452 815	2 802 292	101 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	11 316 228	5 869 378	5 359 778	106 998	1 500 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	11 413 506	3 003 863	125 381	22 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	16 554 621	3 649 283	1 272 030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	10 059 490	10 239 737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0250	20 028 863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

S.19.01.01.03 Gross Best Estimate Claim Provision

S.19.01.01.03 Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100																0
N-14	R0110												0	0	0	0	0
N-13	R0120											0	0	0	0	0	0
N-12	R0130										0	0	0	0	0	0	0
N-11	R0140									0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	R0150								0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160							0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170						0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190			727 123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200		4 152 504	864 881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	16 475 079	7 399 263	2 296 049	2 584 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	5 759 271	1 184 218	1 173 518	869 058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	6 048 367	2 851 686	2 304 835	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	16 156 913	3 750 172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0250	46 464 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

S.23.01.01.01 Own Funds

S.23.01.01.01 Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 2
		C0010	C0020	C0040
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35				
Reconciliation reserve	R0130	190 267 398	190 267 398	
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	10 736	0	10 736
Deductions				
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0
Total basic own funds after deductions	R0290	190 278 134	190 267 398	10 736
Available and eligible own funds				
Total available own funds to meet the SCR	R0500	190 278 134	190 267 398	10 736
Total available own funds to meet the MCR	R0510	190 278 134	190 267 398	10 736
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	190 278 134	190 267 398	10 736
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	190 278 134	190 267 398	10 736
SCR	R0580	42 314 982		
MCR	R0600	41 047 800		
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	450 %		
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	464 %		

S.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

S.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	40 722 154	40 722 154
Counterparty default risk	R0020	2 505 126	2 505 126
Non-life underwriting risk	R0050	12 372 547	12 372 547
Diversification	R0060	-9 214 811	-9 214 811
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	46 385 015	46 385 015

S.25.01.01.02 Calculation of Solvency Capital Requirement

		C0100
		Operational risk
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-5 528 817
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	42 314 982
Solvency capital requirement	R0220	42 314 982

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

		C0070
		Linear MCR
SCR	R0310	42 314 982
MCR cap	R0320	19 041 742
MCR floor	R0330	10 578 745
Combined MCR	R0340	10 578 745
Absolute floor of the MCR	R0350	41 047 800
Minimum Capital Requirement	R0400	41 047 800