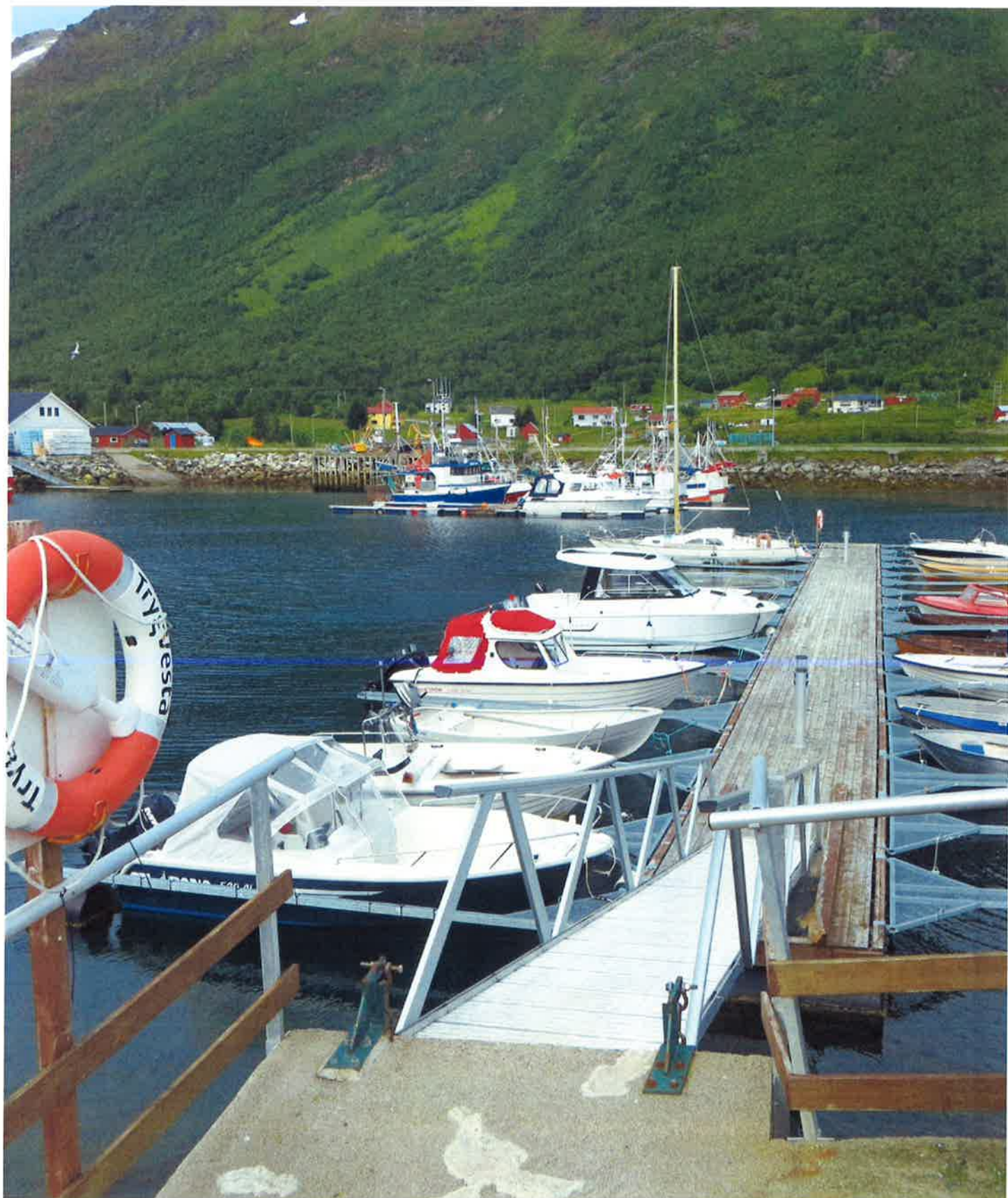




Tromstrygd

SJØFORSIKRING  
-mitt selskap



Årsberetning og regnskap 2017

# ÅRSBERETNING OG REGNSKAP 2017

## 54. driftsår



# Tromsrygd

Ditt eget sjøforsikringselskap

## GJENSIDIG SJØFORSIKRINGSSELSKAP

### 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  
Kjersti-Holum Karlstrøm, Tromsø  
\*Benedicte Nielsen, Tromsø  
Mari-Ann Johansen, Kvaløya  
(Vara)  
Lars-Jøran Wickstrøm, Vestre Jakobselv  
Georg Lorentzen, Kvaløysletta,  
ansattrepresentant  
Jorun Angell, Tromsø,  
ansattrepresentant

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 Oldervika  
Foto: Jorun Angell

**Styrets beretning 2017**  
**Tromsø, 09. mars 2018**

**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 2017 var 1248 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2016 var 1262 fartøyer.

Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer har gitt en liten 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.

**Havarier og forsikringsteknisk resultat.**

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.

**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															

**Forvaltning og resultat av finansforvaltningen.**

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.

**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 reassuranskontraktene har tilfredsstillende rating.

Etter styrets mening har selskapet gode kontroll- og styringssystemer.

Internkontrollen (ORSA) 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 for 2017 ble godkjent av styret 08.12.17 og oversendt Finanstilsynet. Det er mottatt milde kommentarer fra Finanstilsynet på denne ORSA rapporten som hensyntas i ORSA for 2018.

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

### **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 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 Fiskebåtrederne Forbund og ordningen gjennom Møretrygd. Det er i 2018 inngått en to-årsavtale med Aon og Gjensidige.

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 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.

Det ble i 2017 utbetalt kr. 30.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

### **Arbeidsmiljø**

Selskapet driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø.

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

Sykefraværet i 2017 var på 2,65%.

Selskapet har 5 ansatte.

### **Fremtidig utvikling**

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 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 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.

### **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.

Det er i 2017 tre kvinnelige styremedlemmer og 5 mannlige styremedlemmer.

**Driftsresultat, premierabatt og disponering av årets overskudd.**

Årets overskudd er på kr. **8.491.844,-** Dette tilføres egenkapitalen:

**Tilføres egenkapital** **kr 8.491.844**

Premierabatt tilbakebetalt til medlemmene for 2017 er kr 3.200.000

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

**Personal- og kontorforhold.**

Nåværende administrerende direktør vil etter planen fratre i løpet av andre halvår 2018. Stillingen er utlyst, og vurderingen av innkomne søknader (12) er startet opp.

Selskapet hadde i 2017 5 ansatte.

Selskapet har gruppelevsforsegkring og pensjonsforsegkring.

Styret retter en stor takk til tillitsvalgte og ansatte for god innsats i 2017.

Tromsø, 09.mars 2018

**Styret i Tromstrygd**

  
Ole Martin Lund Andreassen

  
Las Jøran Wickstrøm

  
Roger Hansen

  
Benedicte Nielsen

  
Svein Roger Karlsen

  
Mari-Ann Johansen

  
Kjersti H. Karlstrøm

  
Georg Lorentzen

## Teknisk regnskap

	31.12.2017		31.12.2016
<b>Premieinntekter mv.</b>			
Opptjente bruttopremier	41 343 722	23	39 390 300
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-24 699 892		-23 462 900
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>16 643 830</b>		<b>15 927 400</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>			
<b>Erstatningskostnader</b>			
Brutto erstatningskostnader	13 254 889	23	29 684 622
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-5 452 885		-13 622 167
<b>Sum erstatningskostnader for egen regning</b>	<b>7 802 004</b>		<b>16 062 455</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>			
Salgskostnader	2 717 258	14	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	15	-3 102 099
<b>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>8 594 849</b>		<b>6 917 937</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>			
Premierabatter og andre gevinstavtaler	3 200 000		1 600 000
<b>Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader</b>	<b>3 200 000</b>		<b>1 600 000</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>-2 953 023</b>		<b>-8 652 992</b>

# Ikke-teknisk regnskap

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Netto inntekter fra investeringer</b>		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eindeler	5 215 715 <sup>24</sup>	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
<b>Sum netto inntekter fra investeringer</b>	<b>12 628 954</b>	<b>10 614 729</b>
<b>Andre inntekter</b>		
Renteinntekt driftskonto	142 074	230 176
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>142 074</b>	<b>230 176</b>
<b>Resultat av ikke-teknisk regnskap</b>	<b>12 771 028</b>	<b>10 844 905</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>9 818 005</b>	<b>2 191 913</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>1 326 161<sup>22</sup></b>	<b>181 025</b>
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>8 491 844</b>	<b>2 010 888</b>
<b>Andre resultatkomponenter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>8 491 844</b>	<b>2 010 888</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>		
Overført til annen egenkapital	8 491 844	2 010 888
<b>Sum overføringer</b>	<b>8 491 844</b>	<b>2 010 888</b>

31. desember 2017

Tromsø, 09.03.2018

  
Ole Martin Lund Andreassen

  
Svein Roger Karlsen

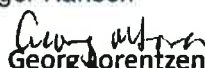
  
Kjersti Holm Karstrøm

  
Benedicte Nielsen

  
Roger Hansen

  
Mari-Ann Johansen

  
Lars-Jøran Wickstrøm

  
Georg Lorentzen

  
Eirik Fosland

Adm.dir.

Henviser til revisjonsberetning  
KPMG AS

# Balanse

	31.12.2017		31.12.2016
<b>Eiendeler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>	-		-
<b>Investeringer</b>			
<b>Bygninger og andre faste eiendommer</b>			
Eierbenyttet eiendom	8 280 046	9	8 341 839
<b>Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost</b>			
Investeringer som holdes til forfall	90 213 893	5	90 485 275
Utlån og fordringer	1 135 390	8	1 254 905
<b>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</b>			
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	60 656 409	2-3-6-7	56 259 229
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	10 437 857	3-6-7	10 145 461
Utlån og fordringer	20 000	8	20 000
<b>Gjenforsikringsdepoter</b>			
<b>Sum investeringer</b>	<b>170 743 595</b>		<b>166 506 709</b>
<b>Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse</b>			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	-		-
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	7 830 988	12	9 477 682
<b>Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse</b>	<b>7 830 988</b>		<b>9 477 682</b>
<b>Fordringer</b>			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger			
Forsikringstakere	336 960		154 370
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	6 409 640	21	3 939 981
Andre fordringer	342 607		95 400
<b>Sum fordringer</b>	<b>7 089 207</b>		<b>4 189 751</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Anlegg og utstyr	897 214	9	273 158
Kasse, bank	14 725 443	20	15 461 529
Eiendeler ved skatt	7 900 318	22	8 963 157
Andre eiendeler betegnet etter sin art	-		-
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>23 522 975</b>		<b>24 697 844</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>			
Opptjente ikke mottatte leieinntekter	-		-
Forskuddsbetalte direkte salgskostnader	-		-
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	754 353	10	700 099
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>754 353</b>		<b>700 099</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>209 941 118</b>		<b>205 572 085</b>

Egenkapital og forpliktelser	31.12.2017		31.12.2016
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Avsetning til naturskadefondet	18 660	1	14 929
Avsetning til garantiordningen	302 677	1	290 914
Annen opptjent egenkapital	176 860 597	1	165 768 555
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>177 181 934</b>		<b>166 074 398</b>
<b>Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring</b>			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	-		-
Brutto erstatningsavsetning	14 023 415	12	21 627 584
<b>Andre tekniske avsetninger</b>			
<b>Sum brutto forsikringsforpliktelser</b>	<b>14 023 415</b>		<b>21 627 584</b>
<b>Avsetning for forpliktelser</b>			
Pensjonsforpliktelser og lignende	4 266 385	16	6 870 073
<b>Forpliktelser ved skatt</b>			
Forpliktelser ved periodeskatt	241 458	22	242 006
Forpliktelser ved utsatt skatt			
<b>Andre avsetninger for forpliktelser</b>	<b>4 886 003</b>		<b>3 319 436</b>
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>9 393 846</b>		<b>10 431 515</b>
<b>Forpliktelser</b>			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	3 233 720		2 566 136
Andre forpliktelser	3 336 356	17	3 886 745
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>6 570 076</b>		<b>6 452 881</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 771 847		985 707
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>2 771 847</b>		<b>985 707</b>
<b>Sum egenkapital og forpliktelser</b>	<b>209 941 118</b>		<b>205 572 085</b>

# NOTER TIL REGNSKAPET 2017

## GENERELT

Årsregnskapet for 2017 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 å 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.

### **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 302.677,-.

## 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. 01.01.17	166 074 398	166 074 398
Endring pensjonskostnader	2 611 960	2 611 960
Endring avsetning til naturskadefondet	3 732	3 732
Årets resultat	8 491 844	8 491 844
Egenkapital pr. 31.12.17	177 181 934	177 181 934

## 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 2017	Antall	Opp / ned skrivning 2017	Antall 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Amicoat AS	38 340	0	0	38 340	14 230	13 315	14 230	51 655
Dualog AS	498 750	273 600	285	0	0	105 450	285	379 050
IC Targets AS	340 000	2 125	2 125	0	0	0	2 125	2 125
Pharma Holdings AS	76 680	0	0	76 680	284	-38 340	284	38 340
Lytix Biopharma AS	1 796 800	977 550	2 793	-76 680	22 297	-191 141	25 090	709 729
MultiClient Geophysical ASA	199 074	59 000	50 000	-59 000	-50 000	0	0	0
Servicehavna i Nord	25 000	25 000	5	0	0	0	5	25 000
Tromsø Dagblad	100	100	10	0	0	0	10	100
<b>Sum</b>		<b>1 337 375</b>		<b>-20 660</b>		<b>-110 716</b>		<b>1 205 999</b>

<b>Egenkapitalbevis</b>								Bokført verdi
	Anskaffelses-kost	Inngang 01.01.	Antall 01.01.	Kjøp / salg 2017	Antall	Nedskrivig 2017	Antall 31.12.	31.12.
Helgeland Sparebank, egenkapitalbevis	5 015 196	6 642 331	81 501	-331 591	-3 749	570 312	77 752	6 881 052
Sparebank 1 BV Egenkapitalbevis	476 008	477 523	17 556	-26 873	-633	122 194	16 923	572 844
Sparebank 1 Østfold Akershus egenkapitalbevis	167 875	0	0	165 385	895	6 679	895	172 064
Sparebanken Midt-Norge, egenkapitalbevis	2 261 715	2 994 852	46 342	62 052	1 182	855 509	47 524	3 912 413
Sparebanken Møre egenkapitalbevis	306 848	408 595	1 615	-115 244	-434	16 071	1 181	309 422
Sparebanken Nord-Norge, egenkapitalbevis	6 292 490	7 669 830	146 092	20 172	399	1 432 725	146 491	9 122 727
Sparebanken Øst egenkapitalbevis	3 736 595	2 436 840	46 416	62 213	1 320	132 394	47 736	2 631 447
Totens Sparebank egenkapitalbevis	1 043	351 232	3 584	-351 232	-3 584	0	0	0
Sandnes Sparebank egenkapitalbevis	594 339	0	0	594 399	12 865	106 744	12 865	701 143
Sparebanken Sør egenkapitalbevis	153 918	0	0	153 918	1 509	3 395	1 509	157 313
Sparebanken Vest egenkapitalbevis	256 751	0	0	256 751	5 761	58 664	5 761	315 415
<b>Sum</b>		<b>20 981 203</b>		<b>489 950</b>		<b>3 304 687</b>		<b>24 775 840</b>

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

<b>Aksjer Børsnoterte</b>	<b>Anskaffelseskost</b>	<b>Antall</b>	<b>Markedsverdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
Mest likvide aksjer				
Akastor ASA	256 082	10 000	166 500	166 500
Axator	536 950	178 750	511 582	511 582
Biotec Pharmacon	998 259	54 000	372 600	372 600
DNB ASA	499 700	3 260	494 461	494 461
Dolphin Group	958 469	200 000	22 000	22 000
Electromagnetic Geoservice	4 104	16 417	72 809	72 809
Fred Olsen Energy	244 488	4 000	86 280	86 280
Marine Harvest	504 910	3 550	490 078	490 078
Prosafe	5 864	400	4 740	4 740
Songa Offshore	3 810	20	1 191	1 191
Subsea 7 S.A.	499 921	4 135	511 706	511 706

Mindre likvide aksjer				
Nordic Mining ASA	128 009	142 232	479 322	479 320
North Energy ASA	1 128 648	40 000	83 200	83 200
Zenith Energy	887 500	16 750 037	0	0
<b>Sum</b>			<b>3 296 469</b>	<b>3 296 467</b>

Aksjefond innland	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
DNB Nordic Technology	1 500 000	1 535	2 081 602	2 081 602
DNB Private Banking Premium100	3 500 001	24 360	3 935 178	3 935 178
Pareto Investment Fund A	2 990 094	12	3 648 541	3 648 541
Skagen Focus A	2 000 000	19 778	2 488 999	2 488 999
<b>Sum</b>			<b>12 154 320</b>	<b>12 154 320</b>

Rentefond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
Nordea			4 374 911	4 374 910
Nordic Bonds A NOK	3 393 364	28 564	3 550 180	3 550 180
Pluss Rente	4 595 380	2 350	2 512 767	2 512 767
<b>Sum</b>			<b>10 437 858</b>	<b>10 437 857</b>

#### Utenlandske aksjer og andeler

Utenlandske aksjer	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
Pacific Drilling	83 061	1500	6 188	6 188
<b>Sum</b>			<b>6 188</b>	<b>6 188</b>

Utenlandske fond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds Verdi	Bokført verdi
AKO Long/Short	1 454 606	1 424 001	3 186 345	3 186 345
Alpha XL AS	1 615 906	2 202	1 886 131	1 886 131
Celsius Investment Funds Paret	2 999 995	22 357	3 045 656	3 045 656
Global Equities A	1 952 503	13 534	1 996 352	1 996 352
Multistrategy Hegde A NOK	2 093 000	14 899	2 184 635	2 184 635
Nordic Equities	1 003 206	8 614	1 463 374	1 463 374
Omega XL AS	699 482	8 264	4 450 409	4 450 409
Sector Healthcare Value Fund	999 979	871	1 004 693	1 004 693
<b>Sum</b>			<b>19 217 595</b>	<b>19 217 595</b>
<b>Totalsum aksjer og andeler</b>				<b>71 094 266</b>

#### 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 2017	Pålydende 31.12.	Kostpris	Markeds verdi 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Bamble og Langesund Sparebank	0	5 000 000	5 262 500	5 034 000	5 000 000
Bank Norwegian AS	0	5 000 000	5 175 000	4 992 500	5 000 000
BN Bank ASA	0	5 000 000	5 150 000	5 050 000	5 000 000
DNB Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 055 000	5 000 000
Eiendomskreditt AS	0	5 000 000	5 025 000	5 025 000	5 000 000
Eika Gruppen AS	0	5 000 000	5 025 000	5 007 000	5 000 000
Gjensidige Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 023 500	5 000 000
Klæbu Sparebank	0	5 000 000	5 237 500	5 048 000	5 000 000
Nord- Salten Kraftlag AS	0	2 000 000	2 000 000	2 006 800	2 000 000
Nøtterøy Sparebank	0	500 000	508 750	542 350	500 000
OBOS-banken AS	0	4 000 000	4 016 000	4 018 400	4 000 000
Sandnes Sparebank	0	3 000 000	2 967 000	3 020 700	3 000 000
Skandiabanken ASA	0	3 000 000	2 932 500	3 078 900	3 000 000
Soknedal Sparebank	0	5 000 000	5 000 000	4 999 000	5 000 000
Sparebank 1 Boligkreditt AS	0	5 000 000	5 000 000	5 078 000	5 000 000
Sparebanken Nord-Norge	0	5 000 000	5 000 000	5 013 000	5 000 000
Sparebanken Møre	0	2 500 000	2 506 250	2 505 750	2 500 000
Sparebanken Sør	0	5 000 000	5 025 000	5 147 500	5 000 000
Strømmen Sparebank	0	5 000 000	5 087 500	5 005 000	5 000 000
Surnadal Sparebank	0	5 000 000	5 217 000	5 009 000	5 000 000
Ørland Sparebank	0	5 000 000	5 000 000	5 022 000	5 000 000
<b>Sum</b>	<b>0</b>				<b>90 000 000</b>
<b>Over-/underkurs</b>					<b>213 893</b>
<b>Sum investeringer som holdes til forfall</b>					<b>90 213 893</b>

## 6. Finansielle omløpsmidler er klassifisert som følger

Ikke børsnoterte aksjer	1 205 999
Egenkapitalbevis	24 775 840
Børsnoterte aksjer	3 296 467
Aksjefond innland	12 154 320
Utenlandske aksjer/fonds	19 223 783
Rentefond	10 437 857
Obligasjoner	0
Sertifikater	0
<b>Sum</b>	<b>71 094 266</b>

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	14 725 443			14 725 443
Rentepapirer – obligasjoner	17 000 000	73 000 000		90 000 000
Aksjer			29 284 496	29 284 496
Aksjefond			31 371 915	31 371 915
Rentefond			10 437 858	10 437 858
Eiendom			8 280 046	8 280 046
<b>Sum eiendeler</b>	<b>31 725 443</b>	<b>73 000 000</b>	<b>79 374 315</b>	<b>184 099 758</b>
Forpliktelse forsikring brutto	14 023 415			14 023 415
Forpliktelse andre	15 963 922			15 963 922
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>29 987 337</b>			<b>29 987 337</b>

### 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	2017	2016
Pantelån	1 135 390	1 254 905
Andre lån	20 000	20 000
<b>Sum utlån</b>	<b>1 155 390</b>	<b>1 274 905</b>

### Lån til ansatte

Ansatte har lån i selskapet på til sammen kr 865 390,- 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. 31.12.17 Bokført verdi	Løpetid kontrakter ant. år	Kontraktens gj.snittlige leibeløp	Indeks reg. kontrakter %	Egen utnyttelse lokaler
Gr.gt. 72 Hus	100%	Egen benyttet	1 720	5 187 609	3 – 5 år	168 207	100%	23%
Kanariøyene	100%	Egen benyttet	90	3 092 437	-	-	-	100%
<b>Sum</b>				<b>8 280 046</b>				

### 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 01.01.17 (inkl. tidl. foretatte oppskrivninger)	501 853	18 214 569
Tilgang i året	758 775	245 561
Annet	0	0
Avgang i året	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.17 (inkl. oppskrivning foretatt tidligere år)</b>	<b>1 260 628</b>	<b>18 460 130</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.17	228 698	9 872 730
Årets avskrivninger	134 716	307 354
Annet	0	0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.17</b>	<b>363 414</b>	<b>10 180 084</b>
<b>Bokført verdi 31.12.17</b>	<b>897 214</b>	<b>8 280 046</b>
Avskrivningsmåte	Linært	Linært
Avskrivningssats	10% - 25%	0% - 4%

#### Investering og salg av bygninger og fast eiendom de siste 5 år

	2017	2016	2015	2014	2013
Eiendommer					
Investering	245 561	168 957	0	0	398 499
Salg (salgssum)	0	0	0	0	0

## 10. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

Periodiserte renteinntekter	540 933
Andre forskuddsbetalte kostnader	213 420
<b>Sum</b>	<b>754 353</b>

## 11. Avsetning til bonus og rabatter.

Regnskapsbonus for tilbakebetaling til medlemmene utgjør kr 4 636 003,-.

## 12. Forsikringsforpliktelse

	Beregnete avsetninger	Faktiske avsetninger
<b>Forsikringstekniske avsetninger</b>		
Premieavsetning	0	0
Erstatningsavsetning brutto	14 023 415	14 023 415
Gjenforsikringsandel brutto erstatningsavsetning	7 830 988	7 830 988
Herav erstatningsavsetning egen regning	6 192 427	6 192 427
<b>Erstatningsavsetning egen regning</b>	<b>6 192 427</b>	<b>6 192 427</b>
<b>Sum forsikringstekniske avsetninger</b> (Ekskl. erstatningsavsetning brutto)	<b>6 192 427</b>	<b>6 192 427</b>

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
<b>Eiendeler</b>		
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
<b>Forpliktelse</b>		
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	10 098 986	14 023 415
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	10 098 986	14 023 415
Beste estimat	9 265 448	
Risikomargin	833 538	
Pensjonsforpliktelse	4 266 385	4 266 385
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	10 716 911	10 716 911
Betalingsforpliktelse (til leverandører, ikke forsikring)	489 168	489 168
Øvrige forpliktelse	3 565 982	3 263 305
Sum forpliktelse	29 137 432	32 759 184
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelse	187 926 911	177 181 934

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	-6 437 624	-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

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	187 926 911	187 908 250	0	18 661	
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	187 926 911	187 908 250	0	18 661	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	187 926 911	187 908 250	0	18 661	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	187 926 911	187 908 250	0	18 661	

### Solvenskapitalkrav SCR

	Beløp
Markedsrisiko	38 219 473
Motpartrisiko	3 359 040
Skadeforsikringsrisiko	8 875 140
Diversifisering	-7 858 075
<b>Basiskrav til solvenskapital</b>	<b>42 595 578</b>
Operasjonell risiko	954 320
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	-3 989 145
<b>Solvenskapitalkrav</b>	<b>39 560 753</b>

### Minstekapitalkrav MCR

	Beløp
Øvre grense for MCR	17 802 339
Nedre grense for MCR	9 890 188
Absolutt nedre grense for MCR	35 238 060
<b>Minstekapitalkrav</b>	<b>35 238 060</b>

## 14. Forsikringsrelaterte salgskostnader

	2017	2016
Lønn	2 243 839	1 632 388
Øvrige salgskostnader	473 419	524 312
<b>Sum forsikringsrelaterte salgskostnader</b>	<b>2 717 258</b>	<b>2 156 700</b>

## 15. Provisjoner

	2017	2016
Provisjoner mottatt fra Gjensidige	686 381	596 704
Provisjoner mottatt fra JLT Reinsurance Brokers Limited	2 511 001	2 505 395
Provisjoner mottatt fra Gard	0	0
<b>Sum provisjoner</b>	<b>3 197 382</b>	<b>3 102 099</b>

## 16. Pensjonsforpliktelser

Selskapet har kollektive pensjonsordninger som omfatter i alt 5 ansatte og 5 nåværende pensjonister pr. 31.12.17. 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)	2017	2016
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	411	394
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	558	583
Avkastning på pensjonsmidler	-156	-177
Resultatført planendring	0	-131
Administrasjonskostnad	43	42
Periodisert arbeidsgiveravgift	110	67
<b>Netto pensjonskostnad</b>	<b>966</b>	<b>778</b>

### Pensjonsforpliktelse

(Alle tall i 1000)	2017	2016
Beregnete pensjonsforpliktelser pr. 31.12.	-18 601	-22 153
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr. 31.12.	14 822	16 068
Ikke periodisert estimatavvik	-	-
Effekt av arbeidsgiveravgift	-487	-785
<b>Netto pensjonsmidler/-forpliktelse</b>	<b>-4 266</b>	<b>-6 870</b>

### Estimatavvik

(Alle tall i 1000)	2017	2016
Estimatavvik mot egenkapital pr. 01.01.	0	256
Estimatavvik mot egenkapital pr. 31.12.	-2 612	451
<b>Estimatavvik mot egenkapitalen</b>	<b>-2 612</b>	<b>707</b>

## Økonomiske forutsetninger:

	2017	2016
Pensjons og G-regulering	2,25%	2,25%
Lønnsregulering	2,5%	2,5%
Turnover	0,0%	0,0%
Arbeidsgiveravgift	12,9%	12,9%
AFP uttak	0,0%	0,0%
Diskonteringsrente	2,4%	2,6%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	2,4%	2,6%

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

## 17. Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

	2017	2016
Gjeld til leverandører	489 168	159 110
Forskuddsbetalte forsikringer fra kunder (gjelder forsikringer for neste år)	2 847 188	3 300 626
Gjeld til kunder	0	427 009
<b>Sum</b>	<b>3 336 356</b>	<b>3 886 745</b>

## 18. Kontantstrømanalyse

	2017	2016
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat fra teknisk regnskap før skattekostnad	-2 953 023	-8 652 992
Periodens betalte skatter	-263 870	-252 689
Endring i forsikringstekniske avsetninger	-5 957 475	6 048 930
Endring i fordringer	-2 834 195	-989 362
Endring i gjeld	117 195	734 175
Endring i andre tidsavgrensingsposter	3 364 711	1 322 761
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-8 526 656</b>	<b>-1 789 177</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Resultat fra ikke-teknisk regnskap før skattekostnad	12 771 028	10 842 424
Ordinære avskrivninger	442 072	455 309
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 004 336	-311 689
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler	36 033 112	35 756 562
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler	-32 477 709	-34 792 357
Verdiendringer på investeringer	-6 372 787	-7 709 562
Realisert gevinst/tap på investeringer	-1 600 809	1 662 125
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>7 790 570</b>	<b>5 902 811</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>-736 086</b>	<b>4 113 634</b>
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	15 461 529	11 347 895
<b>Beholdning av kontanter og kontant ekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>14 725 443</b>	<b>15 461 529</b>

## 19. Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2017	2016
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,8	4,8
<b>Revisors godtgjørelse</b>		
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
<b>Valgkomite</b>		
Roar Arne Robertsen	14 000	2017
Idar Strømmesen	5 000	2017
Arne B. Johansen	5 000	2017
<b>Revisjonskomite</b>		
Øyvind Kjeldstrup	30 000	2017
Rolf Bjørnar Tøllefsen	14 000	2017
Svein Roger Karlsen	4 000	2017

## 20. Kasse, bank

Av beløpet er kr 384 548,- innsatt på egen skattetrekkskonto til dekning av personalets skatter.

## 21. Til gode hos andre forsikringsselskaper

Vårt tilgodehavende er inkludert i balansepost Fordringer i forbindelse med gjenforsikring med kr 6 409 640,-.

## 22. Skatt

Resultatet for 2017 ble godt, også skattepliktig resultat ble positivt med ca. 4 millioner. Styret er av den formening at dagens drift vil gi skattemessige overskudd over tid. Det foreligger også vesentlige merverdier i selskapets eiendommer som ved realisasjon vil gi skattepliktig gevinst. Utsatt skattefordel relatert til fremførbart underskudd er av ovennevnte grunn balanseført.

Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2017	2016
Ordinært resultat før skattekostnad	9 818 005	-2 191 913
Permanente forskjeller	-6 468 859	-7 660 962
Endring midlertidige forskjeller	583 691	1 882 572
<b>Årets skattegrunnlag på ordinært resultat</b>	<b>3 932 837</b>	<b>-7 970 303</b>
Anvendelse av fremførbart underskudd	-3 932 837	0
Grunnlag betalbar skatt	0	-7 970 303
<b>Betalbar skatt på årets resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Årets skattekostnad fremkommer slik:</b>		
Betalbar formuesskatt	263 322	262 857
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	1 062 839	-81 832
<b>Årets totale skattekostnad</b>	<b>1 326 161</b>	<b>181 025</b>

<b>Avstemming fra nominell til faktisk skattesats:</b>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Forventet skatt etter nominell skattesats	Skatte-%: 25%	2 454 501	547 978
Effekt av permanente forskjeller		-1 617 215	-1 915 241
Effekt av endring skatteprosent ved beregning av utsatt skatt/skattefordel		0	0
Effekt av midlertidige forskjeller på aksjer og obligasjoner		225 552	1 285 431
Effekt av formuesskatt		263 322	262 857
Andre poster		0	0
<b>Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet</b>		<b>1 326 161</b>	<b>181 025</b>

<b>Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt/utsatt skattefordel:</b>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Driftsmidler		-9 721 563	-9 935 973
Kundefordringer og andre utestående fordringer		-250 000	-250 000
Andre midlertidige forskjeller		-6 967 558	-6 169 457
Obligasjoner og andre verdipapirer		4 955 322	4 053 113
Underskudd til framføring		-19 617 476	-23 550 313
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>		<b>-31 601 275</b>	<b>-35 852 630</b>
<b>Grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen</b>		<b>-31 601 275</b>	<b>-35 852 630</b>
<b>Utsatt skattefordel pr. 31.12. (25% / 25%)</b>		<b>-7 900 319</b>	<b>-8 963 158</b>

### 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
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
2017	41 343 722	16 643 830	20 859 059	13 759 480	13 254 889	15 208 567	-1 953 678

År	Forsikringssum	Erstatningsreserve for egen regning	Andre tekniske reserver	Annen Egenkapital	Brutto driftskostnader
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
2017	1 876 896 500	6 192 427	0	176 860 597	8 594 848

#### 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

#### Brutto premieinntekter og erstatningskostnader 2017

	Premier brutto	Betalte erstatninger brutto
Kystkaskoforsikringer	28 229 768	19 308 636
Ansvar	1 273 778	1 133 998
Øvrige forsikringer	11 840 176	416 425
Sum	41 343 722	20 859 059

## 24. Renteinntekt og utbytte

Beløpet består av aksjeutbytte kr 1 493.777,-, renteinntekter kr 3.974.726,- og andre finansinntekter kr – 252.788.-.

## 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.

	31.12.2017
<b>Ansvarlig kapital</b>	
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	187 908 250
Kapitalgruppe 2	18 661
Kapitalgruppe 3	0
Sum basiskapital	187 926 911
Supplerende kapital	0
<b>Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital</b>	<b>187 926 911</b>
<b>Solvenskapitalkrav (SCR)</b>	
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
<b>Solvenskapitalkrav (SCR)</b>	<b>39 560 753</b>
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR</b>	<b>475%</b>
<b>Minstekapitalkrav (MCR)</b>	
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
<b>Minstekapitalkrav (MCR)</b>	<b>35 238 060</b>
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR</b>	<b>533%</b>



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 regnskapsestimater 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 bokførings praksis i Norge.

Tromsø 27. mars 2018  
KPMG AS



Trond Larssen  
Statsautorisert revisor

## **Årsregnskap og beretning 2017**

Årsregnskap og beretning 2017 ble fremlagt i styremøte 09.03.18 under sak nr. 15.18.

Følgende vedtak ble gjort:

Det fremlagte forslag til årsberetning og regnskap for 2017 godkjennes og anbefales fremlagt for endelig godkjenning av den kommende generalforsamling.

Ole Martin Lund Andreassen  
Lars Jøran Wickstrøm  
Roger Hansen  
Benedicte Nielsen  
Mari-Ann Johansen  
Svein Roger Karlsen  
Kjersti H. Karlstrøm  
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	16. juni 2017
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 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.

§ 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 skal bestå av 8 styrerepresentanter med 3 vararepresentanter.

To vararepresentantene skal velges av og blant

de ansatte i selskapet og en vararepresentant skal velges blant selskapets medlemmer.

Hvis en vararepresentant 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.

De(n) ansatte vararepresentant(er) og vararepresentanten fra medlemmene har møterett og talerett i

styremøtene. Ved forfall av en fast styrerepresentant har vararepresentanten fra de ansatte også stemmerett.

Ved forfall av to av de faste styrerepresentanter, har også vararepresentanten valgt blant medlemmene stemmerett.

De faste 8 styrerepresentanter og vararepresentanten valgt blant medlemmene velges av generalforsamlingen for 3 år.

Av de 8 styrerepresentantene 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 reassurans og koassurans 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 risikoenheter 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.

