



Tromstrygd

SJØFORSIKRING
-mitt selskap



Årsberetning og regnskap 2018

ÅRSBERETNING OG REGNSKAP 2018

55. 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
Ole Jørgen Ørjavik
Turid Larsen
Jorun Angell
Georg Lorentzen
Frank H. Manin

REVISOR

KPMG AS

Styrets beretning 2018

Tromsø 01.mars 2019

Tromstrygd

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.

Forsikringsbestanden i Tromstrygd.

Ved utløpet av 2018 var 1337 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2017 var 1248 fartøyer.

Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer har gitt en økning i den totale forsikringssum kasko fra NOK 1.876.896.500 til NOK 2.403.194.500.

Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til kr.42.985.391. Tilsvarende tall for 2017 var kr. 41.343.722.

Havarier og forsikringsteknisk resultat.

Det er for 2018 innmeldt 215 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusiv yrkesskader. Tilsvarende tall for 2017 ble 228.

I 2018 inntraff det 8 totalforlis, av disse var alle på egenregning. Disse er totalt avsatt med 5.580.000,-. Disse er oppgjort med kr 5.070.000,- Avviket skyldes ett avslag, en avkortning samt «salg» av vrak.

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.

Skadeprosenten for egen regning for 2018 endte 63,5, noe som historisk sett er under snittet

Når vi ser på tilsvarende tall for regnskapsåret 2017, var skadeprosent for egen regning 46,9

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	2018														
46,9	63,5														

Forvaltning og resultat av finansforvaltningen.

2018 var preget av høy volatilitet i finansmarkedene pga frykt for global handelskonflikt drevet av forholdet mellom USA og Kina. Det har også vært en tiltakende frykt for svakere vekstutsikter i den globale økonomien, spesielt det siste halvåret. Dette har påvirket råvaremarkedene generelt og prisen på nordsjøolje har falt gjennom året fra 66,4 til 52,9 USD pr. fat. Oslo børs OBX-indeksen falt med 0,5 % gjennom året. Den startet året på 817 og avsluttet året på 799. Det globale aksjemarkedet MSCI World falt med 8,7 % i USD og i USA falt Dow Jones-indeksen med 5,6%. Porteføljen til Tromstrygd av enkeltaksjer og egenkapitalbevis falt nærmere 15% i 2018 pga betydelige fall i noen enkeltaksjer (Lytix og Subsea) og Helgeland Sparebank. Også de fleste aksjefondene hadde negativ utvikling i 2018. Hovedindeksen på Oslo børs står pr.18.februar 2019 på 866 og mye av tapet i siste halvdel av 2018 er nå vunnet tilbake.

Rentenivået har i Norge som i øvrige europeiske land fortsatt vært lavt i hele 2018. Norges Bank økte imidlertid signalrenten med 0,25 prosentpoeng på rentemøtet i september til 0,75% . Pengemarkedsrentene har steget gjennom året og 3-måneders Nibor steg fra 0,81% til 1,27% og 6- måneders Nibor steg fra 0,90% til 1,41%. 9-års statsobligasjoner (NST479) steg fra 1,60% til 1,87%

Styret har også i 2018 vurdert situasjonen fortløpende og har etter grundige drøftinger konkludert med at rammene for finansplasseringer er tilfredsstillende. De siste justeringene ble gjort i 2017.

Finansiell risiko

Selskapet har etablert egen driftshåndbok hvor finansiell risikostyring er sentralt. Egen forvaltningsstrategi er etablert hvor porteføljesammensetningen er definert. Forvaltningsstrategien revideres minimum en gang pr. år. Fra 01.januar 2017 er egenregning for dekning kasko en forsikringssum på NOK 2.000.000 i tillegg til en andel på 15% av kvotekontrakten på kasko og 5% på ansvarsdekningen. Egenregningen er videre beskyttet med en excess of loss kontrakt. Samtlige deltakere på reassuransekontraktene har tilfredsstillende rating. Etter styrets mening har selskapet gode kontroll- og styringssystemer. Internkontrollen (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 2018 ble drøftet og godkjent av styret 07.12.18 og oversendt Finanstilsynet. Det er mottatt milde kommentarer fra Finanstilsynet på tidligere ORSA rapporter som ble hensyntatt 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 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. Kontrakten ble fornyet for 2019 og 2020 på tampen av 2018. Kiln ble erstattet av 3 nye partispanter; Devk, Nacional de Reasegueros og Scor. Kommisjonen ble redusert fra 17,5% til 15% fom. 2019. Det ble gjort en økning i uplift på kvoten fra mnok 20 til mnok 40 og ny Surplus på mnok 200 gjør at rammen nå er på mnok 320

Når det gjelder pakkeforsikringen, har vi et samarbeid med forsikringsmegler Aon, og dekningene yrkesskade, gruppelevsforikring og ulykkesforsikring er fra 01.01.2012 plassert i Gjensidige sammen med ordningen til Fiskebåtredernes 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 2018. Antall medlemmer som har deltatt på Tromstrygds skolen 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 2018 brukt kr 718.195,- til skadeforebyggende tiltak. Til sammenligning ble det i 2017 brukt kr. 616.467,-

I tråd med selskapets langsiktige satsning på investeringer i skadeforebyggende tiltak hos våre medlemmer, er det i budsjettet for 2019 tatt hensyn til at aktiviteten fortsatt skal være høy.

Det ble i 2018 utbetalt kr. 36.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

Arbeidsmiljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljø.

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

Sykefraværet i 2018 var på 2%

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 2018 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.

Selskapet har startet en fornyelsesprosess innenfor 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». Det jobbes også med å ta i bruk E-faktura og EHF faktura.

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 2018 tre kvinnelige styremedlemmer og 5 mannlige styremedlemmer.

Driftsresultat, premierabatt og disponering av årets underskudd.

Årets resultat er preget av negativ verdiendringer på våre investeringer og noe høyere skadeutbetalinger for egen regning. I tillegg fjernes utsatt skattefordel fra balansen som påvirker resultatet negativt med kr. 7.900.319,- Fjerning av utsatt skattefordel har ingen likviditetsmessig effekt for selskapet.

Årets underskudd er på kr 11.080.167,- Dette belastes egenkapitalen:

Belastes egenkapital: kr. 11.080.167,-

Premierabatt tilbakebetalt til medlemmene for 2018 er kr 1.700.000.

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

Personal- og kontorforhold.

Administrerende direktør Eirik Fosland gjennom 24 år gikk av med pensjon 01.11.2018. Han takkes for en solid jobb med å utvikle Tromstrygd til det solide og bærekraftige selskapet det er i dag.

Ny administrerende Direktør Ole Jørgen Ørjavik tiltrådte 01.11.2018 etter å ha jobbet i selskapet siden 01.09.2018. Han kom fra stilling som banksjef i SpareBank1 Nord-Norge.


Selskapet hadde i 2018 5 ansatte.

Selskapet har gruppelevsforsegling og pensjonsforsegling.

Styret retter en stor takk til tillitsvalgte og ansatte for god innsats i 2018.

Tromsø, 01.mars 2019

Styret i Tromstrygd


Ole-Martin Lund Andreassen


Johnny Ingebrigtsen


Rolf-Bjørnar Tøllefsen


Benedicte Nielsen


Mari-Ann Johansen


Kjersti H. Karlstrøm


Georg Lorentzen

Teknisk regnskap

	31.12.2018		31.12.2017
Premieinntekter mv.			
Opptjente bruttopremier	42 985 391	23	41 343 722
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-25 694 568		-24 699 892
Sum premieinntekter for egen regning	17 290 823		16 643 830
Andre forsikringsrelaterte inntekter			
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	21 316 202	23	13 254 889
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-9 874 450		-5 452 885
Sum erstatningskostnader for egen regning	11 441 752		7 802 004
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	2 596 717	14	2 717 258
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	9 646 705		9 074 973
- Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	-3 090 746	15	-3 197 382
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	9 152 676		8 594 849
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader			
Premierabatter og andre gevinstavtaler	1 700 000		3 200 000
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	1 700 000		3 200 000
Resultat av teknisk regnskap	-5 003 605		-2 953 023

Ikke-teknisk regnskap

	31.12.2018	31.12.2017
Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5 457 427 ²⁴	5 215 715
Netto driftsinntekt fra eiendom	216 323	478 348
Verdiendringer på investeringer	-3 675 641	6 372 788
Realisert gevinst og tap på investeringer	876 210	1 635 087
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-947 104	-1 072 984
Sum netto inntekter fra investeringer	1 927 215	12 628 954
Andre inntekter		
Renteinntekt driftskonto	146 542	142 074
Sum andre inntekter	146 542	142 074
Resultat av ikke-teknisk regnskap	2 073 757	12 771 028
Resultat før skattekostnad	-2 929 848	9 818 005
Skattekostnad	8 150 319²²	1 326 161
Resultat før andre inntekter og kostnader	-11 080 167	8 491 844
Andre inntekter og kostnader	0	0
TOTALRESULTAT	-11 080 167	8 491 844
Overføringer og disponeringer		
Overført til annen egenkapital	-11 080 167	8 491 844
Sum overføringer	-11 080 167	8 491 844

31. desember 2018
Tromsø, 01.03.2019


Ole-Martin Lund Andreassen


Kjersti Holm Karstrøm


Benedicte Nielsen



Mari-Ann Jøhansen


Rolf Bjørnar Tøllefsen


Johnny Ingebrigtsen


Georg Lorentzen

Henviser til revisjonsberetning
KPMG AS


Ole Jørgen Ørjavik
Adm. dir.

Balanse

	31.12.2018		31.12.2017
Eiendeler			
Immaterielle eiendeler			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	8 417 628	9	8 280 046
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Rentebærende verdipapirer	85 113 465	5	90 213 893
Utlån og fordringer	1 084 466	8	1 135 390
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	60 780 720	2-3-6-7	60 656 409
Rentebærende verdipapirer	10 578 514	3-6-7	10 437 857
Utlån og fordringer	20 000	8	20 000
Gjenforsikringsdepoter			
Sum investeringer	165 994 793		170 743 595
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie			
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	4 335 759	12	7 830 988
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser	4 335 759		7 830 988
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger			
Forsikringstakere	18 150		336 960
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	2 720 465	21	6 409 640
Andre fordringer	7 330 325	21	342 607
Sum fordringer	10 068 940		7 089 207
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 360 097	9	897 214
Kasse, bank	6 860 208	20	14 725 443
Eiendeler ved skatt		22	7 900 318
Andre eiendeler betegnet etter sin art			
Sum andre eiendeler	8 220 305		23 522 975
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Opptjente ikke mottatte leieinntekter			
Forskuddsbetalte direkte salgskostnader			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	921 600	10	754 353
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	921 600		754 353
Sum eiendeler	189 541 397		209 941 118

	31.12.2018		31.12.2017
Egenkapital og forpliktelser			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadekapital	22 300	1	18 660
Avsetning til garantiordningen	314 066	1	302 677
Annen opptjent egenkapital	165 880 426	1	176 860 597
Sum opptjent egenkapital	166 216 792		177 181 934
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie			
Brutto erstatningsavsetning	9 528 635	12	14 023 415
Andre tekniske avsetninger			
Sum brutto forsikringsforpliktelser	9 528 635		14 023 415
Avsetning for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser og lignende	3 483 075	16	4 266 385
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	218 919	22	241 458
Forpliktelser ved utsatt skatt			
Andre avsetninger for forpliktelser	3 810 596		4 886 003
Sum avsetninger for forpliktelser	7 512 590		9 393 846
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	1 879 511		3 233 720
Andre forpliktelser	2 845 941	17	3 336 356
Sum forpliktelser	4 725 452		6 570 076
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 557 928		2 771 847
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 557 928		2 771 847
Sum egenkapital og forpliktelser	189 541 397		209 941 118

NOTER TIL REGNSKAPET 2018

GENERELT

Årsregnskapet for 2018 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.

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 er nå omallokert til egenkapital. Dette ble gjort med regnskapsmessig effekt fra 01.01.15 hvilket innebærer at sammenlignbare tall ble omarbeidet. Selskapet avsatte 25% av sikkerhetsavsetning til utsatt skatt. Endelig konklusjon om eventuell skatt knyttet til sikkerhet er ikke avklart av skattemyndighetene. Av forsiktighetshensyn ble 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 314.066,-.

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. 01.01.18	177 181 934	177 181 934
Endring pensjonskostnader	111 386	111 386
Endring avsetning til naturskadefondet	3 639	3 639
Årets resultat	-11 080 167	-11 080 167
Egenkapital pr. 31.12.18	166 216 792	166 216 792

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 2018	Antall	Opp / ned skrivning 2018	Antall 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Amicoat AS	38 340	51 655	14 230	0	0	15 653	14 230	67 308
Dualog AS	498 750	379 050	285	0	0	-79 800	285	299 250
IC Targets AS	340 000	2 125	2 125	0	0	-1 063	2 125	1 062
Lytix Biopharma AS	1 796 800	709 729	25 090	0	0	-493 202	25 090	216 527
Mediehuset iTromsø AS	100	100	10	0	0	611	10	711
Pharma Holdings AS	76 680	38 340	284	0	0	-26 980	284	11 360
Servicehavna i Nord	25 000	25 000	5	0	0	0	5	25 000
Sum		1 205 999		0		-584 781		621 218

Egenkapitalbevis								
	Anskaffelses -kost	Inngang 01.01.	Antall 01.01.	Kjøp / salg 2018	Antall	Nedskrivig 2018	Antall 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Helgeland Sparebank egenkapitalbevis	4 792 283	6 881 052	77 752	-248 062	-2 752	-1 326 740	75 000	5 306 250
Sparebank1 Ringerik Hadeland egenkapitalbevis	1 000 653	0	0	1 000 653	5 200	27 647	5 200	1 028 300
Sparebank 1 BV egenkapitalbevis	372 434	572 844	16 923	-170 583	-4 516	39 428	12 407	441 689
Sparebank 1 Østfold Akershus egenkapitalbevis	167 539	172 064	895	0	0	224	895	172 287
Sparebank 1 Østlandet egenkapitalbevis	461 319	0	0	461 319	5 215	-28 474	5 215	432 845
Sparebanken Midt- Norge egenkapitalbevis	2 802 544	3 912 413	47 524	328 614	3 910	115 433	51 434	4 356 460
Sparebanken Møre egenkapitalbevis	275 372	309 422	1 181	-43 060	-199	10 071	982	276 433
Sparebanken Nord- Norge egenkapitalbevis	6 144 306	9 122 727	146 491	-166 922	-2 499	65 294	143 992	9 021 099
Sparebanken Øst egenkapitalbevis	3 548 973	2 631 447	47 736	-205 364	-3 644	16 614	44 092	2 442 697
Sparebank 1 Telemark egenkapitalbevis	459 197	0	0	459 197	3 989	5 442	3 989	464 639
Sandnes Sparebank egenkapitalbevis	451 880	701 143	12 865	-222 434	-3 744	18 386	9 121	497 094
Sparebanken Sør egenkapitalbevis	154 149	157 313	1 509	0	0	-11 845	1 509	145 468
Sparebanken Vest egenkapitalbevis	274 058	315 415	5 761	0	0	-14 115	5 761	301 300
Sum		24 775 840		1 193 356		-1 082 635		24 886 561

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

Aksjer Børsnoterte	Anskaffelseskost	Antall	Markedsverdi	Bokført verdi
Mest likvide aksjer				
Akastor ASA	256 082	10 000	130 900	130 900
Axator	536 950	17 875	334 690	334 690
Biotec Pharmacon	998 259	54 000	194 940	194 940
Dolphin Drilling ASA	244 488	4 000	5 558	5 558
Dolphin Group	958 469	200 000	22 000	22 000
Electromagnetic Geoservice	4 104	16 417	22 861	22 861
Gjensidige Forsikring	1 280 437	8 926	1 207 688	1 207 688
Prosafe	5 864	400	5 688	5 688
SAS NOK SAS AB	501 146	23 580	471 482	471 482
Subsea 7 S.A.	1 002 084	7 500	630 975	630 975
DNB ASA	427 128	2 855	395 418	395 418
Storebrand ASA	251 254	3 581	218 584	218 584

Mindre likvide aksjer				
Nordic Mining ASA	128 009	142 232	307 932	307 932
North Energy ASA	1 128 684	40 000	64 920	64 920
Zenith Energy	887 501	1 675	570	570
Sum			4 014 206	4 014 206

Aksjefond innland	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
DNB Nordic Technology	1 500 000	1 535	2 219 343	2 219 343
DNB Private Banking Premium100	3 500 001	24 360	3 706 473	3 706 473
Pareto Investment Fund A	2 990 094	12	3 370 656	3 370 656
Sum			9 296 472	9 296 472

Rentefond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
Nordea			4 457 194	4 457 194
Nordic Bonds A NOK	3 393 364	28 564	3 571 032	3 571 032
Pluss Rente	2 548 238	2 400	2 550 288	2 550 288
Sum			10 578 514	10 578 514

Utenlandske aksjer og andeler

Utenlandske fond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds Verdi	Bokført verdi
AKO Long/Short	1 454 606	1 424 001	3 175 949	3 175 949
Alpha XL AS	1 615 906	2 202	2 203 014	2 203 014
Celsius Investment Funds Paret	2 999 995	22 357	2 694 879	2 694 879
Global Equities A	1 952 503	13 534	1 800 114	1 800 114
Goldman Sachs global Core Eq	2 496 170	13 383	2 306 850	2 306 850
Multistrategy Hegde A NOK	2 093 000	14 899	2 169 438	2 169 438
Nordic Equities	1 003 206	8 614	1 331 233	1 331 233
Omega XL AS	3 246 031	8 264	5 246 738	5 246 738
Sector Healthcare Value Fund	999 979	871	1 034 048	1 034 048
Sum			21 962 263	21 962 263
Totalsum aksjer og andeler				71 359 234

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 2018	Pålydende 31.12.	Kostpris	Markeds verdi 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Bank Norwegian AS	0	5 000 000	5 012 500	4 964 000	5 000 000
BN Bank ASA	0	5 000 000	5 150 000	5 012 500	5 000 000
DNB Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 040 000	5 000 000
Eiendomskreditt AS	0	5 000 000	5 025 000	5 016 000	5 000 000
Eika Gruppen AS	0	5 000 000	5 025 000	5 012 000	5 000 000
Gjensidige Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 025 500	5 000 000
Landkreditt Bank AS	0	2 000 000	2 010 000	1 968 200	2 000 000
Nøtterøy Sparebank	0	500 000	508 750	523 000	500 000
OBOS-banken AS	0	4 000 000	4 016 000	3 989 200	4 000 000
Sandnes Sparebank	0	3 000 000	2 967 000	3 002 400	3 000 000
Skagerak Sparebank	0	5 000 000	5 025 000	4 900 500	5 000 000
Skandiabanken ASA	0	3 000 000	2 932 500	3 053 100	3 000 000
Sparebank 1 Boligkreditt AS	0	5 000 000	5 000 000	5 058 000	5 000 000
Sparebanken Nord-Norge	0	5 000 000	5 000 000	4 985 200	5 000 000
Sparebanken Møre	0	2 500 000	2 506 250	2 490 750	2 500 000
Sparebanken Sør	0	5 000 000	5 025 000	5 103 500	5 000 000
Sparebank 1 Nordvest	0	5 000 000	5 025 000	4 978 500	5 000 000
Sparebank SR-bank	0	5 000 000	5 000 000	4 966 000	5 000 000
Strømmen Sparebank	0	5 000 000	5 087 500	5 015 500	5 000 000
Voss Veksel ASA	0	5 000 000	5 000 000	4 888 000	5 000 000
Sum	0				85 000 000
Over-/underkurs					113 465
Sum investeringer som holdes til forfall					85 113 465

6. Finansielle omløpsmidler er klassifisert som følger

Ikke børsnoterte aksjer	621 218
Egenkapitalbevis	24 886 561
Børsnoterte aksjer	4 014 206
Aksjefond innland	9 296 472
Utenlandske aksjer/fonds	21 962 263
Rentefond	10 578 514
Obligasjoner	0
Sertifikater	0
Sum	71 359 234

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	6 860 209			6 860 209
Rentepapirer – obligasjoner	23 000 000	62 000 000		85 000 000
Aksjer			29 521 985	29 521 985
Aksjefond			31 258 735	31 258 735
Rentefond			10 578 514	10 578 514
Eiendom			8 417 628	8 417 628
Sum eiendeler	29 860 209	62 000 000	79 776 862	171 637 071
Forpliktelser forsikring brutto	9 528 635			9 528 635
Forpliktelser andre	12 238 042			12 238 042
Sum forpliktelser	21 766 677			21 766 677

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	2018	2017
Pantelån	1 084 466	1 135 390
Andre lån	20 000	20 000
Sum utlån	1 104 466	1 155 390

Lån til ansatte

Ansatte har lån i selskapet på til sammen kr 844.466,- 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. 31.12.18 Bokført verdi	Løpetid kontrakter ant. år	Kontraktens gj.snittlige leiebeløp	Indeks reg. kontrakter %	Egen utnyttelse lokaler
Gr.gt. 72 Hus	100%	Egen benyttet	1 720	5 325 191	3 – 5 år	194 274	100%	23%
Kanariøyene	100%	Egen benyttet	90	3 092 437	-	-	-	100%
Sum				8 417 628				

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 01.01.18 (inkl. tidl. foretatte oppskrivninger)	1 114 786	18 460 130
Tilgang i året	807 938	454 016
Annet	0	0
Avgang i året	0	0
Anskaffelseskost 31.12.18 (inkl. oppskrivning foretatt tidligere år)	1 922 724	18 914 146
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.18	217 575	10 180 084
Årets avskrivninger	345 052	316 434
Annet	0	0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.18	562 627	10 496 518
Bokført verdi 31.12.18	1 360 097	8 417 628
Avskrivningsmåte	Linært	Linært
Avskrivningssats	10% - 25%	0% - 4%

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

	2018	2017	2016	2015	2014
Eiendommer					
Investering	454 016	245 561	168 957	0	0
Salg (salgssum)	0	0	0	0	0

10. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

Periodiserte renteinntekter	606 192
Andre forskuddsbetalte kostnader	315 408
Sum	921 600

11. Avsetning til bonus og rabatter.

Regnskapsbonus for tilbakebetaling til medlemmene utgjør kr 3 560 596,-.

12. Forsikringsforpliktelser

Forsikringstekniske avsetninger	Beregnete avsetninger	Faktiske avsetninger
Premieavsetning	0	0
Erstatningsavsetning brutto	9 528 635	9 528 635
Gjenforsikringsandel brutto erstatningsavsetning	4 405 601	4 335 759
Herav erstatningsavsetning egen regning	5 123 033	5 192 876
Erstatningsavsetning egen regning	5 123 033	5 192 876
Sum forsikringstekniske avsetninger (Ekskl. erstatningsavsetning brutto)	5 123 033	5 192 876

Beregnete avsetninger er minstekravet.

Avsetningen for ikke opptjent bruttopremie regnes pro rata temporis.

Brutto erstatningsavsetning er beregnet som summen av vurderte skadereserver for meldte, uoppgjorte krav og en avsetning for umeldte krav og eventuell feilreservering av meldte krav. Avsetningen for umeldte krav og eventuell feilreservering av meldte krav er 1 500 000,-. Erstatningsavsetningen i regnskapet er ikke diskontert.

13. Solvens II

	Solvens II-verdier	Årsregnskapsverdier
Eiendeler		
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	0	-1
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	23 452 533	9 777 725
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	157 078 891	157 078 891
Aksjer mv.	29 521 985	29 521 985
Aksjer – børsnoterte	28 900 767	28 900 767
Aksjer – ikke børsnoterte	621 218	621 218
Obligasjoner	85 719 657	85 719 657
Foretaksobligasjoner mv.	85 719 657	85 719 657
Verdipapirfond mv.	41 837 249	41 837 249
Utlån	1 104 466	1 104 466
Utlån til enkeltpersoner	1 104 466	1 104 466
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	1 780 382	4 335 759
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	1 780 382	4 335 759
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	1 780 382	4 335 759
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	0	0
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	2 720 465	2 720 465
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	7 348 475	7 348 475
Kontanter og kontantekvivalenter	6 860 209	6 860 209
Øvrige eiendeler	315 408	315 408
Sum eiendeler	200 660 829	189 541 397
Forpliktelser		
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	7 002 470	9 528 635
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	7 002 470	9 528 635
Beste estimat	6 168 932	
Risikomargin	833 538	
Pensjonsforpliktelser	3 483 075	3 483 075
Forpliktelser ved skatt (utsatt skatte forpliktelser)	3 332 884	0
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	7 638 197	7 638 197
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	647 851	647 851
Øvrige forpliktelser	2 340 913	2 026 847
Sum forpliktelser	24 445 389	23 324 605
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	176 215 440	166 216 792

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	-5 149 100	-2 556 843	-2 592 257
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko				1 937 553	0	1 937 553
Premieavsetning inklusiv ULAE	0	0	0	-3 211 548	-2 556 843	-654 705
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	8 905 266	4 335 759	4 569 507	8 766 804	4 337 225	4 429 579
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	623 369	0	623 369	613 676	0	613 676
Erstatningsavsetning inklusiv ULAE	9 528 635	4 335 759	5 192 876	9 380 480	4 337 225	5 043 255

Solvency II balansen har også en risikomargin.

	Sum	Kapitalgruppe 1 – uten begrensninger	Kapitalgruppe 1 – med begrensninger	Kapitalgruppe 2	Kapitalgruppe 3
Tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital					
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av SCR	176 215 440	176 193 140	0	22 300	
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	176 215 440	176 193 140	0	22 300	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	176 215 440	176 193 140	0	22 300	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	176 215 440	176 193 140	0	22 300	

Solvenskapitalkrav SCR

	2018	2017
Markedsrisiko	31 880 244	38 219 473
Motpartrisiko	3 090 261	3 359 040
Skadeforsikringsrisiko	9 308 786	8 875 140
Diversifisering	-7 687 460	-7 858 075
Basiskrav til solvenskapital	36 591 830	42 595 578
Operasjonell risiko	1 012 956	954 320
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	-4 490 214	-3 989 145
Solvenskapitalkrav	33 114 572	39 560 753

Minstekapitalkrav MCR

	2018	2017
Øvre grense for MCR	14 901 557	17 820 339
Nedre grense for MCR	8 278 643	9 890 188
Absolutt nedre grense for MCR	35 345 360	35 238 060
Minstekapitalkrav	35 345 360	35 238 060

Absolutt nedre grense for MCR er 3 700 000 Euro.

14. Forsikringsrelaterte salgskostnader

	2018	2017
Lønn	2 178 458	2 243 839
Øvrige salgskostnader	418 259	473 419
Sum forsikringsrelaterte salgskostnader	2 596 717	2 717 258

15. Provisjoner

	2018	2017
Provisjoner mottatt fra Gjensidige	334 037	686 381
Provisjoner mottatt fra JLT Reinsurance Brokers Limited	2 737 190	2 511 001
Provisjoner mottatt fra Gard	19 519	0
Sum provisjoner	3 090 746	3 197 382

16. Pensjonsforpliktelser

Selskapet har kollektive pensjonsordninger som omfatter i alt 5 ansatte og 5 nåværende pensjonister pr. 31.12.18. 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.

Pensjonskostnad

(Alle tall i 1000)	2018	2017
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	338	411
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	435	558
Avkastning på pensjonsmidler	-356	-156
Resultatført planendring	0	0
Administrasjonskostnad	42	43
Periodisert arbeidsgiveravgift	59	110
Netto pensjonskostnad	518	966

Pensjonsforpliktelse

(Alle tall i 1000)	2018	2017
Beregnete pensjonsforpliktelser pr. 31.12.	-18 235	-18 601
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr. 31.12.	15 150	14 822
Ikke periodisert estimatavvik	-	-
Effekt av arbeidsgiveravgift	-398	-487
Netto pensjonsmidler/-forpliktelse	-3 483	-4 266

Estimatavvik

(Alle tall i 1000)	2018	2017
Estimatavvik mot egenkapital pr. 01.01.	0	0
Estimatavvik mot egenkapital pr. 31.12.	-111	-2 612
Estimatavvik mot egenkapitalen	-111	-2 612

Økonomiske forutsetninger:

	2018	2017
Pensjons og G-regulering	2,5%	2,25%
Lønnsregulering	2,75%	2,5%
Turnover	0,0%	0,0%
Arbeidsgiveravgift	12,9%	12,9%
AFP uttak	0,0%	0,0%
Diskonteringsrente	2,6%	2,4%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	2,6%	2,4%

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

17. Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

	2018	2017
Gjeld til leverandører	647 850	489 168
Forskuddsbetalte forsikringer fra kunder (gjelder forsikringer for neste år)	2 198 091	2 847 188
Gjeld til kunder	0	0
Sum	2 845 941	3 336 356

18. Kontantstrømanalyse

	2018	2017
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat fra teknisk regnskap før skattekostnad	-5 003 605	-2 953 023
Periodens betalte skatter	-272 540	-263 870
Endring i forsikringstekniske avsetninger	-999 551	-5 957 475
Endring i fordringer	-3 096 056	-2 834 195
Endring i gjeld	-1 844 624	117 195
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-2 957 609	3 364 711
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-14 173 986	-8 526 656
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Resultat fra ikke-teknisk regnskap før skattekostnad	2 073 757	12 771 028
Ordinære avskrivninger	661 488	442 072
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 261 954	-1 004 336
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler	41 946 562	36 033 112
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler	-39 911 231	-32 477 709
Verdiendringer på investeringer	3 675 641	-6 372 787
Realisert gevinst/tap på investeringer	-875 512	-1 600 809
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	6 308 751	7 790 570
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-7 865 235	-736 086
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	14 725 443	15 461 529
Beholdning av kontanter og kontant ekvivalenter ved periodens slutt	6 860 208	14 725 443

19. Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2018	2017
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,8	4,8
Revisors godtgjørelse		
Revisjon	162 500	157 063
Rådgivning	0	0
Andre attestasjonstjenester	31 271	78 507
Andre tjenester utenfor revisjon	104 663	168 904

Det er utbetalt lønn, førtidspensjon og andre ytelser til adm. direktør på kr 3.156.346,- og styrehonorar på kr 456.000.-.

Selskapet har 5 ansatte som utgjør 4,8 årsverk.

Styret	Godtgjørelser	Tidsrom
Ole Martin Lund Andreassen	82 000	2018
Svein Roger Karlsen	46 000	2018
Johnny Ingebrigtsen	44 000	2018
Rolf Bjørnar Tøllefsen	44 000	2018
Kjersti Holum Karlstrøm	44 000	2018
Roger Hansen	44 000	2018
Lars-Jøran Wickstrøm	20 000	2018
Georg Lorentzen (ansatt)	44 000	2018
Mari-Ann Johansen	44 000	2018
Benedikte Nielsen	44 000	2018
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen	14 000	2018
Idar Strømmesen	5 000	2018
Arne B. Johansen	5 000	2018
Revisjonskomite		
Øyvind Kjeldstrup	30 000	2018
Rolf Bjørnar Tøllefsen	5 000	2018

20. Kasse, bank

Av beløpet er kr 451.878,- innsatt på egen skattetrekkkonto til dekning av personalets skatter.

21. Til gode hos andre forsikringsselskaper

Vårt tilgodehavende er inkludert i balansepost Fordringer i forbindelse med gjenforsikring med kr 10.050.790,-.

22. Skatt

Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2018	2017
Ordinært resultat før skattekostnad	-2 929 848	9 818 005
Permanente forskjeller	1 686 515	-6 468 859
Endring midlertidige forskjeller	-4 134 596	583 691
Årets skattegrunnlag på ordinært resultat	-5 377 929	3 932 837
Anvendelse av fremførbart underskudd	0	-3 932 837
Grunnlag betalbar skatt	-5 377 929	0
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar formuesskatt	250 000	263 322
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	7 900 319	1 062 839
Årets totale skattekostnad	8 150 319	1 326 161

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats:		2018	2017
Forventet skatt etter nominell skattesats	Skatte-%: 25%	-732 462	2 454 501
Effekt av permanente forskjeller		421 629	-1 617 215
Effekt av endring skatteprosent ved beregning av utsatt skatt/skattefordel		0	0
Effekt av ikke balanseført utsatt skattefordel		8 415 772	0
Effekt av midlertidige forskjeller på aksjer og obligasjoner		-204 620	225 552
Effekt av formuesskatt		250 000	263 322
Andre poster		0	0
Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet		8 150 319	1 326 161

Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt/utsatt skattefordel:		2018	2017
Driftsmidler		-9 488 012	-9 721 563
Kundefordringer og andre utestående fordringer		-250 000	-250 000
Andre midlertidige forskjeller		-3 066 513	-6 967 558
Obligasjoner og andre verdipapirer		4 136 842	4 955 322
Underskudd til framføring		-24 995 405	-19 617 476
Sum midlertidige forskjeller		-33 663 088	-31 601 275
Midlertidige forskjeller som ikke balanseføres		33 663 088	0
Grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen		0	-31 601 275
Utsatt skattefordel pr. 31.12. (25% / 25%)		0	-7 900 319

Selskapet balansefører ikke utsatt skattefordel.

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
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
2018	42 985 391	17 290 823	25 810 982	12 441 304	21 316 202	20 778 314	537 888

År	Forsikringssum	Erstatnings-reserve for egen regning	Andre tekniske reserver	Annen Egenkapital	Brutto driftskostnader
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
2018	2 403 194 500	5 192 875	0	165 880 426	9 152 676

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

Brutto premieinntekter og erstatningskostnader 2018

	Premier brutto	Betalte erstatninger brutto
Kystkaskoforsikringer	30 184 078	25 475 849
Ansvar	1 428 751	176 454
Øvrige forsikringer	11 372 562	158 679
Sum	42 985 391	25 810 982

24. Renteinntekt og utbytte

Beløpet består av aksjeutbytte kr 1 623 810,- renteinntekter kr 3 954 351,- og andre finansinntekter kr – 120 734,-.

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

	31.12.2018
Ansvarlig kapital	
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	176 193 140
Kapitalgruppe 2	22 300
Kapitalgruppe 3	0
Sum basiskapital	176 215 440
Supplerende kapital	0
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	176 215 440
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	31 880 244
Herav	
Renterisiko	1 260 805
Aksjerisiko	20 709 396
Eiendomsrisiko	5 523 109
Spreadrisiko	6 392 056
Konsentrasjonsrisiko	7 537 048
Valutarisiko	2 665 841
Diversifisering	-12 208 011
Motpartsrisiko	3 090 261
Helseforsikringsrisiko	0
Skadeforsikringsrisiko	9 308 786
Diversifisering	-7 687 460
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0
Operasjonell risiko	1 012 956
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-4 490 214
Tilleggskapital	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	33 114 572
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	532%
Minstekapitalkrav (MCR)	
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	14 901 557
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	8 278 643
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	35 345 360
Minstekapitalkrav (MCR)	35 345 360
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	499%



KPMG AS
Stolt Lavollvegen 41
Postboks 6282
8292 Tromsø

Telephone +47 04083
Fax +47 77 84 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Tromsrygd Gjensidig Sjøforsikringssekskap

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Tromsrygd Gjensidig Sjøforsikringssekskaps årsregnskap som viser et underskudd på kr 11 080 167. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

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

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

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

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

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

Offisier

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Subsidiarisk selskap medlem av Det norske Regnskapsforbund

Den	Elverum	Mo i Rana	Øst
Ale	Finnmark	Mo i Rana	Tromsø
Årstad	Framn	Skien	Tromsø
Bergen	Fraugeland	Sandnessjøen	Tromsø
Bude	Kragerø	Sandnessjøen	Bygd
Oslo	Kristiansund	Stavanger	Alstahaug

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

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 årregnskapet.

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 risikoen, 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 internkontroll.
- 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 regnskapestimatene 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 rettvisende 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 andre 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 resultatdisponering 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-skikk i Norge.

Tromsø, 01. april 2019
KPMG AS



Trond Larssen
Statsautorisert revisor

Årsregnskap og beretning 2018

Årsregnskap og beretning 2018 ble fremlagt i styremøte 01.03.19 under sak nr. 16.19 og nr. 17.19.

Følgende vedtak ble gjort:

Det fremlagte forslag til årsberetning og regnskap for 2018 godkjennes og anbefales fremlagt for endelig godkjenning av den kommende generalforsamling.

Ole Martin Lund Andreassen
Benedicte Nielsen
Mari-Ann Johansen
Rolf Bjørnar Tøllefsen
Kjersti H. Karlstrøm
Johnny Ingebrigtsen
Georg Lorentzen

Vedtekter

Tromstrygd

Gjensidig Sjøforsikringssselskap

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

Tromsøundets gjensidige Båtforsikringsforening «Fiskeren»

Assuransforeningen Fremskridt

Tromstrygd

Gjensidig Sjøforsikringssselskap

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 Sjøforsikringssselskap. Det har sitt forretningskontor i Tromsø.

Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige og betryggende forsikringsordninger innen sjø- og transportforsikring.

Selskapet vil også påta seg brannforsikring av fast eiendom og løsøre for sine medlemmer innenfor sjø- og transportforsikring og ellers påta seg annen forsikringsvirksomhet som naturlig henger sammen med sjø og transportforsikringsvirksomhet. For å fremme disse formål skal selskapet også drive skadeforebyggende arbeide.

§ 2

Medlemsskap og ansvar

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

§ 3

Selskapets organer

Selskapets organer er generalforsamling, styret og valgkomité.

§ 4

Premier

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

§ 5

Styret 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

tenestetiden er utløpt.

Styret skal:

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

§ 6

Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er selskapets høyeste myndighet.

Generalforsamlingen holdes innen utgangen av juni måned og innkalles

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

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

kan behandles på generalforsamlingen. Saker som ønskes behandlet på

generalforsamlingen må være styret i hende innen utgangen av mars

måned.

Saksdokumentene legges ut til gjennomsyn på selskapets kontor i

Tromsø, senest 14 dager før generalforsamlingen. Dokumentene skal

sendes medlemmer som ber om det.

Møte- og stemmeberettiget er enhver direkte forsikringstaker i selskapet.

På generalforsamlingen har hvert medlem en stemme for hver risikoenhet han har anmeldt, og kan dessuten gjennom skriftlig fullmakt utøve like mange stemmer som antall risikoenheter han representerer, dog i alt begrenset til 3 stemmer. Generalforsamlingen ledes av styrets leder eller annen valgt møteleder. Hvor intet annet er bestemt ved lov eller vedtekter, treffes beslutninger med vanlig flertall. Ved stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget, unntatt ved valg hvor loddrekning 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.

Vedtektssendringer 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.

Vedtektssendringer 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 loddrekning, 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.

