



Tromsrygd

SJØFORSIKRING
-mitt selskap



Årsberetning og regnskap 2019

ÅRSBERETNING OG REGNSKAP 2019

56. 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, styreleder *
Benedicte Nielsen, Tromsø,
nestleder
Lars-Jøran Wickstrøm, Vestre Jakobselv
Roger Hansen, Skarsvåg
Johnny Ingebrigtsen, Gjesvær
Rolf Bjørnar Tøllefsen, Husøy
Kjersti-Holum Karlstrøm, Tromsø *
Mari-Ann Johansen, Kvaløya
(Vara)
Svein Roger Karlsen, Arnøyhamn
Georg Lorentzen, Kvaløysletta,
ansattrepresentant
Jorun Angell, Tromsø,
ansattrepresentant

VALGKOMITÉ:

Roar A. Robertsen *
Kurt Ludvigsen
Eirik Fosland
(Vara)
Hans Henriksen *

* = på valg

ANSATTE:

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

REVISOR

KPMG AS

Styrets beretning 2019

Tromsø 24.mars 2020

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 2019 var 1333 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2018 var 1337 fartøyer.

Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer har gitt en økning i den totale forsikringssum kasko fra NOK 2.403.194.500,- til NOK 2.855.737.000,-

Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til kr 46.844.387,-. Tilsvarende tall for 2018 var kr. 42.985.391,-

Havariet og forsikringsteknisk resultat.

Det er for 2019 innmeldt 203 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2018 ble 215

I 2019 inntraff det 8 totalforlis, av disse var alle på egenregning. Disse er totalt avsatt med 5.700.000,- og er oppgjort med kr 5.700.000,-

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

Skadeprosenten for egen regning for 2019 endte 76,0%, noe som historisk sett er rundt snittet, men litt over de to siste årene.

Når vi ser på tilsvarende tall for regnskapsåret 2018, var skadeprosent for egen regning 66%

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	2019													
46,9	66,0	76,0													

Forvaltning og resultat av finansforvaltningen.

2019 ble et år med god avkastning i finansmarkedet. Amerikanske aksjer hadde sitt beste år siden 2013 og IT-aksjer sitt beste år siden 2009. I Norge steg hovedindeksen 16,5%.

Også i obligasjonsmarkedet ble det bra avkastning, drevet av lavere lange renter og lavere kredittmarginer.

Det store makroøkonomiske temaet gjennom året var handelskonflikten mellom USA og Kina. 13. desember landet partene deler av en handelsavtale, den såkalte fase 1. Dette gjennombruddet bidro til god markedsutvikling i desember. Med avtalen er risikoen for en eskalerende handelskrig dempet.

Norges Bank hevet styringsrenten tre ganger à 25bp i 2019, i tillegg var det også en heving i september 2018. Renten ble som ventet holdt uendret på siste rentemøte 19. desember. Rentebanen ble litt justert. Renten ble nedjustert med 25bp i februar 2020. Høyere oljepris var den faktoren som trakk rentebanen mest opp, men dette ble motvirket av utsikter til svakere etterspørsel. Vekstbildet ventes fortsatt å svekke seg fremover, særlig i 2021. På den annen side venter Norges Bank at kjerneinflasjonen vil bli liggende over målet på 2 prosent gjennom hele prognoseperioden, dvs. ut 2022. I november steg kjerneinflasjonen 0,1% siste måned og 2,0% år/år. 3 måneders Nibor steg 0,57% gjennom året og var i gjennomsnitt i 2019 (uoffisielt) 1,55%.

Lange renter falt fra starten av året til september (10-års stat i USA og Tyskland med 1,0-1,2%). Siden har 10-års statsrenter steget 40-55 bp, drevet av forventninger om en Fase 1 handelsavtale, som igjen vil bedre vekstutsiktene. Internasjonalt er lange renter lavere enn for ett år siden og siden det i utlandet er mer vanlig med fastrente, har obligasjoner gitt god avkastning.

I Norge har de halvlange rentene steget pga. oppgang i foliorenten, mens 10 års-renten er litt ned, og rentekurven er nå ganske flat rundt 2%.

Norske kroner svekket seg gjennom mesteparten av 2019 og nådde et rekordsvakt nivå. EUR/NOK var på det høyeste 10,25 og USD/NOK var 9,23

Verdensindeksen for aksjer, MSCI World AC steg 2,7% i desember målt i lokale valutaer, og 26,2% for hele året. Målt i NOK ble global årsavkastning 28,0%. S&P 500 steg 28,8% og avsluttet året med all time high. Vekstmarkeder ga 19,7% avkastning. Klart beste sektor globalt var IT, mens energi var svakest.

En viktig driver for den gode børsutviklingen har utvilsomt vært den ekspansive pengepolitikken blant verdens sentralbanker. Kursene har steget mer enn vekst i inntjening skulle tilsi (mao, har markedet blitt dyrere). Apple steg 86% (etter 10% i desember). Saudi Aramco ble notert på børsen i Riyadh 11. desember. Børsverdien er på rundt 1180 mrd. dollar er ca. 1,7 ganger det norske oljefondets verdi), og selskapet er med det verdens mest verdifulle..

Oslo Børs Hovedindeks steg 16,5% i 2019. Dette til tross for at gigantene Equinor og Telenor bidro svært lite. Egenkapitalbevisindeksen viser avkastning på 24,6%. Ved årsskiftet er hovedindeksen ca 1% bak rekorden fra september 2018.

Tromsrygd hadde et svært godt år på børsen i 2019. Hovedårsaken til det positive resultatet er verdiendringer på våre investeringer som endte på + 5.852.322 i 2019 mot minus 3.675.641 i 2018. Vi har også realisert gevinst på salg av investeringer på kr. 3.601.241,- i 2019 mot kr 876.210,- i 2018.

Både enkeltaksjene, egenkapitalbevisene og aksjefondene våre levert meget god avkastning i 2019. Obligasjonsporteføljen leverte en avkastning på 5,6% som utgjorde kr. 4.775.000,-

Sum netto inntekter fra investeringer endte på hele kr. 14.962. 625,- mot kr. 1.927.215,- i 2018.

Fremtidsutsikter i økonomien

I løpet mars 2020 er det spesielt et forhold som skaper stor usikkerhet om utviklingen i den globale økonomien og det er utbruddet og spredningen av korona viruset. Vi er nå pr. 20. mars 2020 inne i en global resesjon i verdensøkonomien og har hatt børskrakk på alle verdens børser. Dette har også medført et stort urealisert tap i Tromsrygds sin aksjeportefølje. Det er stor usikkerhet knyttet til hvor sterk den økonomiske nedturen vil bli.

INSTRUMENT	TOPP	IDAG	ENDRING
Verdensindeksen	1 874	1 372	-27 %
Oslo Børs	950	667	-30 %
Norden (40 største)	1 830	1 322	-28 %
Europa (50 største)	3 865	2 454	-37 %
Tyskland	13 789	8 610	-38 %
Storbritannia	13 004	8 765	-33 %
Dow Jones	29 551	20 087	-32 %
Nasdaq (tech)	9 817	7 151	-27 %
S&P500	3 386	2 409	-29 %
FRYKTINDEKS	15	76	413 %
Japan	24 041	16 553	-31 %
Hong Kong	29 056	22 645	-22 %
Asia (50 største)	5 285	4 044	-23 %

S&P forventet åpning	1,2 %
Nasdaq forventet åpning	1,2 %

Status 20.03.2020

Styret har også i 2019 vurdert situasjonen fortløpende og har etter grundige drøftinger konkludert med at rammene for finansplasseringer er tilfredsstillende. De siste justeringene ble gjort i 2019 gjennom en revidering av forvaltningsstrategien.

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 2019 ble grundig drøftet og godkjent av styret 13.12.19 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, AXA XL og Chubb og selskapene Helvetia, Codan, Gard, Amlin, Münchener Rück, Devk, Nacional de Reaseguros, Scor 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 2020 og 2021 på tampen av 2019. AXA XL ble erstattet av 3 nye partisipanter; Swiss re, Korean re og Amphitrite.

Kommisjonen ble redusert fra 17,5% til 15% fom. 2019. Det ble i 2019 også 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, gruppelebensforsikring og ulykkesforsikring er fra 01.01.2012 plassert i Gjensidige sammen med ordningen til Fiskebåtrederne Forbund og ordningen gjennom Møretrygd. Det er i 2019 inngått en to-årsavtale med Aon og Gjensidige som gjelder for 2020 og 2021

Våre reassuranseavtaler og direkte avdekning er gjort i godt samarbeid med Møretrygd, og med meget god bistand fra vår reassuransemegler Guy-Carpenter/Marsh og forsikringsmegler Aon.

Skadeforebyggende tiltak.

Satsningen på skadeforebyggende aktiviteter for fiskeflåten har fortsatt i 2019. Antall medlemmer som har deltatt på Tromstrygdskolen 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 2019 brukt kr 763.867,- til skadeforebyggende tiltak. Til sammenligning ble det i 2018 brukt kr 718.195,-

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 2019 utbetalt kr. 55.000 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 2019 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 2019 som i 1994. Dette betyr at selskapets satsning innen relasjonsbyggende aktiviteter har vært hensiktsmessige, og at Tromstrygd forsikrer de fiskerne som vil være innen yrket også i fremtiden. Tromstrygd vil fortsatt fokusere på drift av Tromstrygdskolen med fokus på holdninger til sikkerhet og etablering av skadeforebyggende tiltak for båt, motor, utstyr og personell. Styret i Tromstrygd vil fortsatt fokusere på en rettferdig prispolitikk, og at selskapets eiere (medlemmene) kan nyte godt av driften når resultatene er gode. Styret er innforstått med at finansinntektene med nåværende plasseringsstrategi vil svinge år om annet, men anser selskapets soliditet som god nok til å stå ute en vinterdag eller to. Valget av og pleie av reassurandører med tilhørende ønsket rating vil fortsatt være et viktig område for å kunne forsikre båter med høye verdier.

Selskapet har startet en nødvendig fornyelsesprosess innenfor digitalisering kommunikasjon og har som mål å forsterke synligheten til Tromstrygd mot eksisterende og nye kunder i fiskerinæringen i Troms og Finnmark. En forsterkning av den digitale samhandlingen med kundene er også igangsatt, herunder å få kundene til å ta i bruk nettløsningen «Min side». I løpet av første halvår 2020 vil vi kunne tilby medlemmene avtalegiro og leverandører EHF faktura. Styret vil overvåke utviklingen på de forskjellige områder nøye og iverksette relevante tiltak ved behov.

Tromstrygd har et ekstra fokus på Bærekraftige investeringer i samarbeid med sine leverandører på forvaltningssiden. Bærekraft er også en av de viktigste driverne for å få medlemmene til å bli e-kunder og å ta i bruk avtalegiro.

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 2019 tre kvinnelige styremedlemmer og 5 mannlige styremedlemmer.

Driftsresultat, premierabatt og disponering av årets overskudd.

Årets resultat er preget av positive verdiendringer på våre investeringer, noe høyere skadeutbetalinger for egen regning og en kostnadsøkning pga arbeidet med regulatoriske krav.

Årets overskudd er på kr 3.495.326,- Dette overføres til egenkapitalen:

Overføres egenkapital: kr. 3.495.326,-

Premierabatt tilbakebetalt til medlemmene for 2019 er på 10% og utgjør kr 3.650.857. Premierabatten ble diskutert særskilt på styremøte 24.mars.2020 med bakgrunn i Finanstilsynets brev av 16. mars 2020 om å vise moderasjon ved utbataling av utbytte til eierne

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

Personal- og kontorforhold.

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 2019 5 ansatte.

Selskapet har gruppelevsforsegling og pensjonsforsegling.

Styret retter en stor takk til tillitsvalgte og ansatte for god innsats i 2019.

Ytre miljø.

Tromsrygd forurensar ikke det ytre miljø. Styret er opptatt av Tromsrygd sine plasseringer skal skje hos aktører som har- og følger- tilfredsstillende etiske retningslinjer.

Tromsø, 24.mars 2020

Styret i Tromsrygd

Ole-Martin Lund Andreassen

Johnny Ingebrigtsen

Rolf-Bjørnar Tøllefsen

Benedicte Nielsen

Mari-Ann Johansen

Kjersti H. Karlstrøm

Georg Lorentzen

Lars-Jøran Wickstrøm

Roger Hansen

Svein-Roger Karlsen

Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke signatur

Teknisk regnskap

	31.12.2019		31.12.2018
Premieinntekter mv.			
Opptjente bruttopremier	46 844 387	23	42 985 391
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier	-28 980 628		-25 694 568
Sum premieinntekter for egen regning	17 863 759		17 290 823
Andre forsikringsrelaterte inntekter			
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	27 993 191	23	21 316 202
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader	-11 674 671		-9 874 450
Sum erstatningskostnader for egen regning	16 318 520		11 441 752
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	2 419 473	14	2 596 717
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	10 196 103		9 646 705
- Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	-3 104 858	15	-3 090 746
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	9 510 718		9 152 676
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader			
Premierabatter og andre gevinstavtaler	3 650 857		1 700 000
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader	3 650 857		1 700 000
Resultat av teknisk regnskap	-11 616 336		-5 003 605

Ikke-teknisk regnskap

	31.12.2019	31.12.2018
Netto inntekter fra investeringer		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eindeler	5 995 822 24	5 457 427
Netto driftsinntekt fra eiendom	388 737	216 323
Verdiendringer på investeringer	5 852 322	-3 675 641
Realisert gevinst og tap på investeringer	3 601 241	876 210
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader	-875 497	-947 104
Sum netto inntekter fra investeringer	14 962 625	1 927 215
Andre inntekter		
Renteinntekt driftskonto	325 080	146 542
Renteinntekt ikke skattepliktig	59	0
Gevinst ved salg av anleggsmidler	80 000	0
Sum andre inntekter	405 139	146 542
Andre kostnader	-6 102	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	15 361 662	2 073 757
Resultat før skattekostnad	3 745 326	-2 929 848
Skattekostnad	250 000 22	8 150 319
Resultat før andre inntekter og kostnader	3 495 326	-11 080 167
Andre inntekter og kostnader	0	0
TOTALRESULTAT	3 495 326	-11 080 167
Overføringer og disponeringer		
Overført til annen egenkapital	3 495 326	-11 080 167
Sum overføringer	3 495 326	-11 080 167

31. desember 2019
Tromsø, 24.03.2020

Ole-Martin Lund Andreassen Rolf Bjørnar Tøllefsen Kjersti Holum Karlstrøm Johnny Ingebrigtsen

Benedicte Nielsen Mari-Ann Johansen Lars Jøran Wickstrøm Roger Hansen Svein Roger Karlsen

Georg Lorentzen

Ole Jørgen Ørjavik
Adm. dir.

Henviser til revisjonsberetning

KPMG AS

Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke signatur

Balanse

	31.12.2019		31.12.2018
Eiendeler			
Immaterielle eiendeler			
Investeringer			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	8 920 200	9	8 417 628
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Rentebærende verdipapirer	85 165 383	5	85 113 465
Utlån og fordringer	210 000	8	1 084 466
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	63 612 051	2-3-6-7	60 780 720
Rentebærende verdipapirer	13 134 855	3-6-7	10 578 514
Utlån og fordringer	20 000	8	20 000
Gjenforsikringsdepoter			
Sum investeringer	171 062 489		165 994 793
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse			
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie			
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	12 281 471	12	4 335 759
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse	12 281 471		4 335 759
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger			
Forsikringstakere	30 307		18 150
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	3 032 892	21	2 720 465
Andre fordringer	97 760	21	7 330 325
Sum fordringer	3 160 959		10 068 940
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	1 324 130	9	1 360 097
Kasse, bank	22 341 318	20	6 860 208
Eiendeler ved skatt	0	22	0
Andre eiendeler betegnet etter sin art			
Sum andre eiendeler	23 665 448		8 220 305
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Opptjente ikke mottatte leieinntekter			
Forskuddsbetalte direkte salgskostnader			
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	980 889	10	921 600
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	980 889		921 600
Sum eiendeler	211 151 256		189 541 397

	31.12.2019		31.12.2018
Egenkapital og forpliktelser			
Opptjent egenkapital			
Avsetning til naturskadepital	25 574	1	22 300
Avsetning til garantiordningen	325 838	1	314 066
Annen opptjent egenkapital	168 249 239	1	165 880 426
Sum opptjent egenkapital	168 600 651		166 216 792
Brutto forsikringsforpliktelser			
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie			
Brutto erstatningsavsetning	22 767 067	12	9 528 635
Andre tekniske avsetninger			
Sum brutto forsikringsforpliktelser	22 767 067		9 528 635
Avsetning for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser og lignende	3 668 640	16	3 483 075
Forpliktelser ved skatt			
Forpliktelser ved periodeskatt	212 856	22	218 919
Forpliktelser ved utsatt skatt			
Andre avsetninger for forpliktelser	5 812 829		3 810 596
Sum avsetninger for forpliktelser	9 694 325		7 512 590
Forpliktelser			
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	5 657 734		1 879 511
Andre forpliktelser	3 349 684	17	2 845 941
Sum forpliktelser	9 007 418		4 725 452
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 081 795		1 557 928
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 081 795		1 557 928
Sum egenkapital og forpliktelser	211 151 256		189 541 397

NOTER TIL REGNSKAPET 2019

GENERELT

Årsregnskapet for 2019 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 andre 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 forsikringsforpliktelse 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.

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 325.838,-.

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. 01.01.19	166 216 792	166 216 792
Endring pensjonskostnader	-1 114 742	-1 114 742
Endring avsetning til naturskadefondet	3 275	3 275
Årets resultat	3 495 326	3 495 326
Egenkapital pr. 31.12.19	168 600 651	168 600 651

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 2019	Antall	Opp / ned skrivning 2019	Antall 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Amicoat AS	38 340	67 308	14 230	0	0	0	14 230	67 308
Dualog AS	498 750	299 250	285	0	0	0	285	299 250
IC Targets AS	340 000	1 062	2 125	0	0	0	2 125	1 062
Lytix Biopharma AS	1 796 800	216 527	25 090	0	0	34 373	25 090	250 900
Mediehuset iTromsø AS	100	711	10	0	0	130	10	841
Pharma Holdings AS	76 680	11 360	284	0	0	-2 840	284	8 520
Pharmasum Therapeutics AS	10 437	0	0	10 437	1 340	0	1 340	10 437
Servicehavna i Nord	25 000	25 000	5	0	0	0	5	25 000
Sum		621 218		10 437		31 663		663 318

Egenkapitalbevis								
	Anskaffelses -kost	Inngang 01.01.	Antall 01.01.	Kjøp / salg 2019	Antall	Nedskrivig 2019	Antall 31.12.	Bokført verd 31.12
Helgeland Sparebank egenkapitalbevis	5 111 704	5 306 250	75 000	319 420	3 998	931 164	78 998	6 556 834
Sparebank1 Ringerik Hadeland egenkapitalbevis	1 000 653	1 028 300	5 200	0	0	157 300	5 200	1 185 600
Sparebank 1 BV egenkapitalbevis	505 024	441 689	12 407	132 590	3 540	56 425	15 947	630 704
Sparebank 1 Østfold Akershus egenkapitalbevis	167 539	172 287	895	0	0	40 723	895	213 010
Sparebank 1 Østlandet egenkapitalbevis	316 113	432 845	5 215	-116 732	-1 519	27 800	3 696	343 913
Sparebanken Midt- Norge egenkapitalbevis	3 989 028	4 356 460	51 434	1 130 281	11 521	896 896	62 955	6 383 637
Sparebanken Møre egenkapitalbevis	275 372	276 433	982	-276 433	-982	0	0	0
Sparebanken Nord- Norge egenkapitalbevis	6 152 531	9 021 099	143 992	-33 922	-558	2 286 735	143 434	11 273 912
Sparebanken Øst egenkapitalbevis	3 321 936	2 442 697	44 092	-218 929	-4 092	-3 768	40 000	2 220 000
Sparebank 1 Telemark egenkapitalbevis	459 197	464 639	3 989	-464 639	-3 989	0	0	0
Sandnes Sparebank egenkapitalbevis	352 528	497 094	9 121	-187 250	-2 812	112 859	6 309	422 703
Sparebanken Sør egenkapitalbevis	154 149	145 468	1 509	-145 468	-1 509	0	0	0
Sparebanken Vest egenkapitalbevis	695 963	301 300	5 761	421 494	7 723	140 182	13 484	862 970
Sum		24 886 561		560 412		4 646 316		30 093 289

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	98 900	98 900
Axator	48 280	17 875	346 775	346 775
Biotec Pharmacon	998 259	54 000	262 980	262 980
Dolphin Drilling ASA	244 488	4 000	0	0
Dolphin Group	958 469	200 000	0	0
Electromagnetic Geoservice	4 104	16 417	35 050	35 050
Gjensidige Forsikring	445 585	2 608	480 394	480 394
Prosafe	5 864	400	862	862
SAS NOK SAS AB	501 146	23 580	344 150	344 150
Subsea 7 S.A.	1 002 084	7 500	790 687	790 687
Sparebank 1 SR bank ASA	466 106	4 621	466 259	466 259
Storebrand ASA	408 144	5 841	405 716	405 716

Mindre likvide aksjer				
Nordic Mining ASA	128 009	142 232	320 733	320 733
North Energy ASA	1 128 684	40 000	62 800	62 800
Zenith Energy	887 501	1 675	436	436
Sum			3 615 742	3 615 742

Aksjefond innland	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
DNB Nordic Technology	1 500 000	1 535	2 930 456	2 930 456
DNB Private Banking Premium100	3 500 001	24 360	4 619 212	4 619 212
Pareto Investment Fund A	2 990 094	12	4 043 093	4 043 093
Sum			11 592 761	11 592 761

Rentefond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds verdi	Bokført verdi
Gullkonto Nørdea		1	4 563 545	4 563 545
Arctic Funds Arctic Return	8 400 492	7 566	8 571 310	8 571 310
Sum			13 134 855	13 134 855

Utenlandske aksjer og andeler

Utenlandske fond	Anskaffelses kost	Antall	Markeds Verdi	Bokført verdi
Alpha XL AS	1 615 903	2 202	1 964 594	1 964 594
Arctic Nordic Equities A		521	1 608 536	1 608 536
Celsius Investment Funds Parat	2 999 995	22 357	3 335 623	3 335 623
Goldman Sachs global Core Equit	3 496 170	18 482	3 929 797	3 929 797
Omega XL AS	3 246 031	8 264	4 464 823	4 464 823
Schroder inti Asian Opportuniti	1 000 000	5 875	1 059 722	1 059 722
Sæter Healthcare Value Fund	999 979	871	1 283 846	1 283 846
Sum			17 646 941	17 646 941
Totalsum aksjer og andeler				76 746 906

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 2019	Pålydende 31.12.	Kostpris	Markeds verdi 31.12.	Bokført verdi 31.12.
Aurskog Sparebank	0	5 000 000	5 025 000	5 092 500	5 000 000
Bank Norwegian AS	0	5 000 000	5 012 500	5 016 500	5 000 000
BN Bank ASA	0	5 000 000	5 050 000	5 121 000	5 000 000
DNB Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 015 000	5 000 000
Gjensidige Bank ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 029 500	5 000 000
Landkreditt Bank AS	0	2 000 000	2 010 000	2 021 800	2 000 000
Nøtterøy Sparebank	0	500 000	508 750	503 550	500 000
OBOS-banken AS	0	4 000 000	4 016 000	4 062 800	4 000 000
OBOS-banken AS	0	2 000 000	2 010 000	2 024 600	2 000 000
SBanken ASA	0	5 000 000	5 025 000	5 087 000	5 000 000
Skagerak Sparebank	0	5 000 000	5 025 000	5 034 000	5 000 000
Skandiabanken ASA	0	3 000 000	2 932 500	3 046 500	3 000 000
Sparebank 1 Boligkreditt AS	0	5 000 000	5 000 000	5 060 500	5 000 000
Sparebanken Nord-Norge	0	2 000 000	2 000 000	2 025 400	2 000 000
Sparebanken Nord-Norge	0	1 000 000	1 000 000	1 016 700	1 000 000
Sparebanken Møre	0	2 500 000	2 506 250	2 539 250	2 500 000
Sparebanken Sør	0	5 000 000	5 025 000	5 090 500	5 000 000
Sparebank 1 Nordvest	0	5 000 000	5 025 000	5 083 500	5 000 000
Sparebank SR-bank	0	5 000 000	5 000 000	5 108 000	5 000 000
Sparebanken Øst	0	3 000 000	2 977 500	3 065 400	3 000 000
Totens Sparebank	0	5 000 000	5 037 500	5 100 500	5 000 000
Voss Veksel ASA	0	5 000 000	5 000 000	5 030 000	5 000 000
Sum	0				85 000 000
Over-/underkurs					165 383
Sum investeringer som holdes til forfall					85 165 383

6. Finansielle omløpsmidler er klassifisert som følger

Ikke børsnoterte aksjer	663 318
Egenkapitalbevis	30 093 289
Børsnoterte aksjer	3 615 742
Aksjefond innland	11 592 761
Utenlandske aksjer/fonds	17 646 941
Rentefond	13 134 855
Obligasjoner	0
Sertifikater	0
Sum	76 746 906

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	22 341 319			22 341 319
Rentepapirer – obligasjoner	18 000 000	67 000 000		85 000 000
Aksjer			34 372 348	34 372 348
Aksjefond			29 239 702	29 239 702
Rentefond			13 134 855	13 134 855
Eiendom			8 920 200	8 920 200
Sum eiendeler	40 341 319	67 000 000	86 065 570	193 406 889
Forpliktelse forsikring brutto	22 767 067			22 767 067
Forpliktelse andre	18 701 743			18 701 743
Sum forpliktelser	41 468 810			41 468 810

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	2019	2018
Pantelån	210 000	1 084 466
Andre lån	20 000	20 000
Sum utlån	230 000	1 104 466

9. Bygninger og faste eiendommer

Eiendom	Eierandel	Type eiendom	Ant. Kvm. hel eiendom	År. 31.12.19 Bokført verdi	Løpetid kontrakter ant. år	Kontraktens gj.snittlige leiebeløp	Indeks reg. kontrakter %	Egen utnyttelse lokaler
Gr.gt. 72	100%	Egen benyttet	1 720	5 827 763	3 – 5 år	208 354	100%	23%
Hus		Egen						
Kanariøyene	100%	benyttet	90	3 092 437	-	-	-	100%
Sum				8 920 200				

Varige driftsmidler

Forretningsgård, maskiner og inventar

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

	Egne driftsmidler	Faste eiendommer
Anskaffelseskost 01.01.19 (inkl. tidl. foretatte oppskrivninger)	1 922 724	18 914 146
Tilgang i året	499 633	835 720
Annet	0	0
Avgang i året	0	0
Anskaffelseskost 31.12.19 (inkl. oppskrivning foretatt tidligere år)	2 422 357	19 749 866
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.19	562 628	10 496 518
Årets avskrivninger	535 599	333 148
Annet	0	0
Avgang ordinære avskrivninger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.19	1 098 227	10 829 666
Bokført verdi 31.12.19	1 324 130	8 920 200
Avskrivningsmåte	Linært	Linært
Avskrivningssats	10% - 25%	0% - 4%

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

	2019	2018	2017	2016	2015
Eiendommer					
Investering	835 720	454 016	245 561	168 957	0
Salg (salgssum)	0	0	0	0	0

10. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

Periodiserte renteinntekter	700 379
Andre forskuddsbetalte kostnader	280 510
Sum	980 889

11. Avsetning til bonus og rabatter.

Regnskapsbonus for tilbakebetaling til medlemmene utgjør kr 5 562 829,-.

12. Forsikringsforpliktelse

	Beregnete avsetninger	Faktiske avsetninger
Forsikringstekniske avsetninger		
Premieavsetning	0	0
Erstatningsavsetning brutto	22 767 066	22 767 067
Gjenforsikringsandel brutto erstatningsavsetning	12 384 726	12 281 471
Herav erstatningsavsetning egen regning	10 382 340	10 485 596
Erstatningsavsetning egen regning	10 382 340	10 485 596
Sum forsikringstekniske avsetninger (Ekskl. erstatningsavsetning brutto)	10 382 340	10 485 596

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	36 551 567	10 244 330
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	162 612 668	162 612 668
Aksjer mv.	34 372 348	34 372 348
Aksjer – børsnoterte	33 709 030	33 709 030
Aksjer – ikke børsnoterte	663 318	663 318
Obligasjoner	85 865 762	85 865 762
Foretaksobligasjoner mv.	85 865 762	85 865 762
Verdipapirfond mv.	42 374 557	42 374 557
Utlån	230 000	230 000
Utlån til enkeltpersoner	230 000	230 000
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	9 221 316	12 281 471
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	9 221 316	12 281 471
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	9 221 316	12 281 471
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere		
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	3 032 892	3 032 892
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	129 062	129 062
Kontanter og kontantekvivalenter	22 341 319	22 341 319
Øvrige eiendeler	279 515	279 515
Sum eiendeler	234 398 339	211 151 256
Forpliktelse		
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	19 723 741	22 767 067
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring (ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring)	19 723 741	22 767 067
Beste estimat	18 779 076	
Risikomargin	944 665	0
Pensjonsforpliktelse	3 668 640	3 668 640
Forpliktelse ved skatt (utsatt skatte forpliktelse)	7 204 274	0
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	11 220 563	14 073 084
Betalingsforpliktelse (til leverandører, ikke forsikring)	497 162	497 162
Øvrige forpliktelse	1 870 489	1 544 651
Sum forpliktelse	44 184 870	42 550 605
Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelse	190 213 469	168 600 651

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	-5 565 198	-2 887 433	-2 677 765
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko				2 081 119	0	2 081 119
Premieavsetning inklusiv ULAE	0	0	0	-3 484 079	-2 887 433	-596 646
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	21 277 632	12 384 726	8 892 906	20 806 687	12 108 749	8 697 938
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	1 489 434	0	1 489 434	1 456 468	0	1 456 468
Erstatningsavsetning inklusiv ULAE	22 767 066	12 384 726	10 382 340	22 263 155	12 108 749	10 154 406

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	190 213 469	190 187 895	-	25 574	
Sum tilgjengelig ansvarlig kapital til dekning av MCR	190 213 469	190 187 895	-	25 574	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	190 213 469	190 187 895	-	25 574	
Sum tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	190 213 469	190 187 895	-	25 574	

Solvenskapitalkrav SCR

	2019	2018
Markedsrisiko	37 497 400	31 880 244
Motpartrisiko	2 098 005	3 090 261
Skadeforsikringsrisiko	10 418 961	9 308 786
Diversifisering	-7 877 123	-7 687 460
Basiskrav til solvenskapital	42 137 244	36 591 830
Operasjonell risiko	1 106 244	1 012 956
Tapsabsorberende evne av utsatt skatt	-4 890 913	-4 490 214
Solvenskapitalkrav	38 353 248	33 114 572

Minstekapitalkrav MCR

	2019	2018
Øvre grense for MCR	17 258 962	14 901 557
Nedre grense for MCR	9 588 312	8 278 643
Absolutt nedre grense for MCR	37 932 400	35 345 360
Minstekapitalkrav	37 932 400	35 345 360

Absolutt nedre grense for MCR er 3 700 000 Euro

14. Forsikringsrelaterte salgskostnader

	2019	2018
Lønn	2 078 945	2 178 458
Øvrige salgskostnader	340 528	418 259
Sum forsikringsrelaterte salgskostnader	2 419 473	2 596 717

15. Provisjoner

	2019	2018
Provisjoner mottatt fra Gjensidige	370 956	334 037
Provisjoner mottatt fra JLT Reinsurance Brokers Limited	2 709 658	2 737 190
Provisjoner mottatt fra Gard	24 244	19 519
Sum provisjoner	3 104 858	3 090 746

16. Pensjonsforpliktelser

Selskapet har kollektive pensjonsordninger som omfatter i alt 5 ansatte og 4 nåværende pensjonister pr. 31.12.19. 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)	2019	2018
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	160	338
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	462	435
Avkastning på pensjonsmidler	-396	-356
Resultatført planendring	0	0
Administrasjonskostnad	44	42
Periodisert arbeidsgiveravgift	35	59
Netto pensjonskostnad	306	518

Pensjonsforpliktelse

(Alle tall i 1000)	2019	2018
Beregnete pensjonsforpliktelser pr. 31.12.	-17 719	-18 235
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr. 31.12.	14 470	15 150
Ikke periodisert estimatavvik	-	-
Effekt av arbeidsgiveravgift	-419	-398
Netto pensjonsmidler/-forpliktelse	-3 669	-3 483

Estimatavvik

(Alle tall i 1000)	2019	2018
Estimatavvik mot egenkapital pr. 01.01.	0	0
Estimatavvik mot egenkapital pr. 31.12.	-1 115	-111
Estimatavvik mot egenkapitalen	-1 115	-111

Økonomiske forutsetninger:

	2019	2018
Pensjons	2,0%	2,5%
G-regulering	2,0%	2,5%
Lønnsregulering	2,25%	2,75%
Turnover	0,0%	0,0%
Arbeidsgiveravgift	12,9%	12,9%
AFP uttak	0,0%	0,0%
Diskonteringsrente	2,3%	2,6%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	2,3%	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

	2019	2018
Gjeld til leverandører	497 163	647 850
Forskuddsbetalte forsikringer fra kunder (gjelder forsikringer for neste år)	2 852 521	2 198 091
Gjeld til kunder	0	0
Sum	3 349 684	2 845 941

18. Kontantstrømanalyse

	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat fra teknisk regnskap før skattekostnad	-11 616 336	-5 003 605
Periodens betalte skatter	-256 063	-272 540
Endring i forsikringstekniske avsetninger	5 292 720	-999 551
Endring i fordringer	7 723 158	-3 096 056
Endring i gjeld	4 281 966	-1 844 624
Endring i andre tidsavgrensingsposter	600 198	-2 957 609
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	6 025 643	-14 173 986
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Resultat fra ikke-teknisk regnskap før skattekostnad	15 361 662	2 073 757
Ordinære avskrivninger	868 748	661 488
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 335 353	-1 261 954
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler	46 460 893	41 946 562
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler	-42 446 920	-39 911 231
Verdiendringer på investeringer	-5 852 322	3 675 641
Realisert gevinst/tap på investeringer	-3 601 241	-875 512
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	9 455 467	6 308 751
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	15 481 110	-7 865 235
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	6 860 208	14 725 443
Beholdning av kontanter og kontant ekvivalenter ved periodens slutt	22 341 318	6 860 208

19. Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2019	2018
Gjennomsnittlig antall ansatte	4,8	4,8
Revisors godtgjørelse		
Revisjon	175 000	162 500
Rådgivning	0	0
Andre attestasjonstjenester	7 125	31 271
Andre tjenester utenfor revisjon	177 843	104 663

Det er utbetalt lønn og andre ytelser til adm. direktør på kr 1.434.923,- og styrehonorar på kr 468.000,-. Selskapet har 5 ansatte som utgjør 4,8 årsverk.

Styret	Godtgjørelser	Tidsrom
Ole Martin Lund Andreassen	84 000	2019
Svein Roger Karlsen	47 000	2019
Johnny Ingebrigtsen	45 000	2019
Rolf Bjørnar Tøllefsen	45 000	2019
Kjersti Holum Karlstrøm	45 000	2019
Roger Hansen	45 000	2019
Lars-Jøran Wickstrøm	16 500	2019
Georg Lorentzen (ansatt)	45 000	2019
Mari-Ann Johansen	45 000	2019
Benedikte Nielsen	45 000	2019
Jorun Angell (ansatt)	5 500	2019
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen	15 000	2019
Idar Strømmesen	5 500	2019
Arne B. Johansen	5 500	2019
Revisjonskomite		
Øyvind Kjeldstrup	30 000	2019
Rolf Bjørnar Tøllefsen	16 000	2019

20. Kasse, bank

Av beløpet er kr 341.073,- innsatt på egen skattetrekkkonto til dekning av personalets skatter.

21. Til gode hos andre forsikringsselskaper

Vårt tilgodehavende er inkludert i balansepost Fordringer i forbindelse med gjenforsikring med kr 3.032.892,-.

22. Skatt

Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2019	2018
Ordinært resultat før skattekostnad	3 745 326	-2 929 848
Permanente forskjeller	-9 352 776	1 686 515
Endring midlertidige forskjeller	2 348 172	-3 886 466
Årets skattegrunnlag på ordinært resultat	-3 259 278	-5 129 799
Anvendelse av fremførbart underskudd	0	0
Grunnlag betalbar skatt	-3 259 278	-5 129 799
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar formuesskatt	250 000	250 000
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	0	7 900 319
Årets totale skattekostnad	250 000	8 150 319

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats:		2019	2018
Forventet skatt etter nominell skattesats	Skatte-%: 25%	936 332	-732 462
Effekt av permanente forskjeller		-2 338 194	421 629
Effekt av endring skatteprosent ved beregning av utsatt skatt/skattefordel		0	0
Effekt av ikke balanseført utsatt skattefordel		2 794 153	8 415 772
Effekt av midlertidige forskjeller på aksjer og obligasjoner		-1 392 291	-204 620
Effekt av formuesskatt		250 000	250 000
Andre poster		0	0
Skattekostnad i henhold til resultatregnskapet		250 000	8 150 319

Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt/utsatt skattefordel:		2019	2018
Driftsmidler		-9 429 913	-9 488 012
Kundefordringer og andre utestående fordringer		-250 000	-250 000
Andre midlertidige forskjeller		-5 720 915	-3 314 643
Obligasjoner og andre verdipapirer		-1 432 320	4 136 842
Underskudd til framføring		-28 006 553	-24 747 274
Sum midlertidige forskjeller		-44 839 700	-33 663 088
Midlertidige forskjeller som ikke balanseføres		44 839 700	33 663 088
Grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen		0	0
Utsatt skattefordel pr. 31.12. (25% / 25%)		0	0

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 avviklingsresultat tidligere perioder
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
2019	46 844 387	17 863 759	14 754 760	11 025 801	27 993 191	24 257 486	2 869 640

År	Forsikringssum	Erstatningsreserve for egen regning	Andre tekniske reserver	Annen Egenkapital	Brutto driftskostnader
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
2019	2 855 737 000	10 485 596	0	168 249 239	9 510 718

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

Brutto premieinntekter og erstatningskostnader 2019

	Premier brutto	Betalte erstatninger brutto
Kystkaskoforsikringer	33 065 407	13 583 799
Ansvar	1 525 266	273 414
Øvrige forsikringer	12 253 714	897 546
Sum	46 844 387	14 754 759

24. Renteinntekt og utbytte

Beløpet består av aksjeutbytte kr 1 520 714,- renteinntekter kr 4.496.052,- og andre finansinntekter kr – 20 944,-.

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.

	31.12.2019
Ansvarlig kapital	
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	190 187 895
Kapitalgruppe 2	25 574
Kapitalgruppe 3	0
Sum basiskapital	190 213 469
Supplerende kapital	0
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	190 213 469
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	37 497 400
Herav	
Renterisiko	229 916
Aksjerisiko	23 462 434
Eiendomsrisiko	8 806 859
Spreadrisiko	6 318 622
Konsentrasjonsrisiko	4 913 017
Valutarisiko	5 131 353
Diversifisering	-11 364 801
Motpartsrisiko	-2 098 005
Helseforsikringsrisiko	0
Skadeforsikringsrisiko	10 418 961
Diversifisering	-7 877 123
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0
Operasjonell risiko	1 106 917
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-4 890 913
Tilleggs kapital	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	38 353 248
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	496%
Minstekapitalkrav (MCR)	
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	17 258 962
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	9 588 312
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	37 932 400
Minstekapitalkrav (MCR)	37 932 400
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	501%



KPMG AS
Stakkevollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone +47 04063
Fax +47 77 84 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringsselskap

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringsselskaps årsregnskap som viser et overskudd på kr 3 495 326. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling 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 2019, 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 tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

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

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

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

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 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 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 regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

Uttalelse om 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 bokføringsskikk i Norge.

Tromsø, 27. mars 2020
KPMG AS



Trond Larssen
Statsautorisert revisor

Årsregnskap og beretning 2019

Årsregnskap og beretning 2019 ble fremlagt i styremøte 24.03.20 under sak nr. 98.20 og nr. 99.20.

Følgende vedtak ble gjort:

Det fremlagte forslag til årsberetning og regnskap for 2019 godkjennes og anbefales fremlagt for endelig godkjenning av den kommende generalforsamling.

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

Vedtekter

Tromstrygd

Gjensidig Sjøforsikringsselskap

hvori er opptatt:

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

Tromstrygd

Gjensidig Sjøforsikringsselskap

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

15. juli 1967	29. mai 2010
28. september 1972	06. juni 2014
29. november 1976	28. oktober 2016
31. oktober 1984	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 trygghende 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 reassuranse og koassuranse i henhold til gjeldende lover.
4. Ansette adm.direktør og fastsette dennes arbeidsvilkår og godtgjørelse.
5. Forvalte selskapets midler, herunder meddele fullmakter.
6. Fatte vedtak i saker som ikke etter lov eller vedtekter er lagt til andre organer.
7. Påse at selskapets interesser blir ivaretatt på forsvarlig måte.

§ 6

Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er selskapets høyeste myndighet.

Generalforsamlingen holdes innen utgangen av juni måned og innkalles

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

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

kan behandles på generalforsamlingen. Saker som ønskes behandlet på

generalforsamlingen må være styret i hende innen utgangen av mars

måned.

Saksdokumentene legges ut til gjennomsyn på selskapets kontor i Tromsø, senest 14 dager før generalforsamlingen. Dokumentene skal sendes medlemmer som ber om det.

Møte- og stemmeberettiget er enhver direkte forsikringstaker i selskapet. På generalforsamlingen har hvert medlem en stemme for hver risikoenhet han har anmeldt, og kan dessuten gjennom skriftlig fullmakt utøve like mange stemmer som antall risikoenheter han representerer, dog i alt begrenset til 3 stemmer. Generalforsamlingen ledes av styrets leder eller annen valgt møteleder. Hvor intet annet er bestemt ved lov eller vedtekter, treffes beslutninger med vanlig flertall. Ved stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget, unntatt ved valg hvor loddtrekning skal finne sted. Generalforsamlingen er beslutningsdyktig når minst 10 medlemmer er representert på møtet. Møter ikke så mange, berammes nytt møte med samme varselfrist, og det blir i alle tilfeller beslutningsdyktig.

Generalforsamlingen skal:

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

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

5. Velge valgkomité med varamann.

6. Vedta instruks for styret og valgkomité.

7. Vedta godtgjørelse for styret og valgkomité.

8. Velge statsautorisert revisor og godkjenne dennes godtgjørelse.

9. Fastsette selskapets vedtekter.

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

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

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

§ 7

Ekstraordinær generalforsamling

Ekstraordinær generalforsamling kan kreves innkalt av styret eller revisor eller av medlemmer som representerer minst en tiendedel av Tromsrygd'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.

