

Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringselskap

Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)

—

Rapport til Finanstilsynet (RSR)

31. desember 2021

Sammendrag

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

Denne rapporten gir en oversikt over selskapets virksomhet, organisering, risikoprofil, kapitalforvaltning og soliditet. Ved utgangen av 2021 hadde selskapet en solvenskapital på NOK 203,7 mill., mens solvenskapitalkravet var NOK 48,8 mill. og minstekravet til ansvarlig kapital var NOK 36,0 mill.

Tromstrygd er en sammenslutning av

1. "Alliance", Balsfjord gjensidige Båtforsikring
2. "Forsøk", Ullsfjord gjensidige Båtassuransforening
3. "Frem", Ibestad gjensidige Båtforsikringsforening
4. Hillesøy gjensidige Båtassuransforening
5. Lenvik Båtassuransforening
6. Lyngen gjensidige Båtassuransforening
7. "Sjøtrygd", Den gjensidige forsikringsforening for fiskefarkoster i Troms fylke
8. Skjærvøy gjensidige Båtforsikringsforening
9. "Urædd", Karlsøy og Hillesøy gjensidige Forsikringsforening for fiskefarkoster
10. Den gjensidige forsikringsforening "Norkyn"
11. Stonglandseidet gjensidige Båtforsikring
12. Tromsøysundet gjensidige Båtforsikringsforening "Fiskeren"
13. Det Gjensidige Sjøtrygdlaget Fremskridt

Kapitel A omtaler selskapets virksomhet og resultater.

Kapitel B omtaler selskapets risikostyring og internkontroll.

Kapitel C omtaler selskapets risikoprofil.

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

Kapitel E omtaler selskapets solvenskapital og solvenskapitalkrav.

I vedlegget gis kvantitative opplysninger.

A. Virksomhet og resultater

A.1 Virksomhet

Foretakets navn	TROMSTRYGD GJENSIDIG SJØFORSIKRINGSELSKAP Grønnegata 72 9008 TROMSØ
Foretakets juridiske form	Gjensidig forsikringsselskap
Foretakets tilsynsmyndighet	Finanstilsynet Revierstredet 3 Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo
Foretakets eksterne revisor	Organisasjonsnummer 935 174 627 KPMG AS Stakkevollvegen 41 9010 TROMSØ
Personer med kvalifiserende eiendeler	Ingen
Foretakets virksomhet	Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige og betryggende forsikringsordninger innen sjø- og transportforsikring. Selskapet vil også påta seg brannforsikring av fast eiendom og løse for sine medlemmer innenfor sjø- og transportforsikring og ellers påta seg annen forsikringsvirksomhet som naturlig henger sammen med sjø og transportforsikringsvirksomhet. For å fremme disse formål skal selskapet også drive skadeforebyggende arbeide.
Annet	

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

Ved utløpet av 2021 var 1350 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2020 var 1330 fartøyer. Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer gir den totale forsikringssum kasko NOK 2 653 844 000,- noe som er en reduksjon fra 2020 hvor den var på NOK 2.685.269.000,- Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til NOK 49 131 595,-. tilsvarende tall for 2020 var NOK 46.584.328,-. Oppgangen i premievolum skyldes premieøkning og flere nytegninger.

Markedet for forsikring av fiskebåter og fiskere har over år krympet i antall. Tromstrygd har likevel nesten like mange båter forsikret i 2021 som i 1994. Dette betyr at selskapets satsning innen relasjonsbyggende aktiviteter har vært hensiktsmessige, og at Tromstrygd forsikrer de fiskerne som vil være innen yrket også i fremtiden. Tromstrygd vil fortsatt fokusere på drift av Tromstrygdskolen med fokus på holdninger til sikkerhet og etablering av skadeforebyggende tiltak for båt, motor, utstyr og personell. Styret i Tromstrygd vil fortsatt fokusere på en rettferdig prispolitikk, og at selskapets eiere (medlemmene) kan nyte godt av driften når resultatene er gode. Styret er innforstått med at finansinntektene med nåværende plasseringsstrategi vil svinge år om annet, men anser selskapets soliditet som god nok til å stå ute en vinterdag eller to. Valget av og kontakten med reassurandører med tilhørende ønsket rating vil fortsatt være et viktig område for å kunne forsikre båter med høye verdier.

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

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

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

Tromstrygd er et sjøforsikringselskap med en visjon som skal understøtte trygghet på havet for de nord-norske fiskerne gjennom fokus på skadeforebyggende tiltak både til båt og mannskap. Som verdens nordligste sjøforsikringselskap skal Tromstrygd ta hensyn til forhold som påvirker de arktiske havområdene og kystnære områdene i Nord-Norge. Arbeidet med klimarisiko har fått ekstra fokus i selskapet det siste året gjennom ytterligere integrering i rammeverk for styring og kontroll, øke ansattes og medlemmenes kompetanse om klimarisiko, øke fiskerimiljøets bevissthet om og forståelse av klimarisiko og til slutt kartlegge hvordan både Tromstrygd sin virksomhet og kundene er eksponert mot klimarisiko, som eksempelvis uvær og endringer i fiskebestanden. Det er viktig for selskapet å bidra til en bærekraftig utvikling blant annet gjennom å bidra til en omstilling mot et lavutslippssamfunn og redusert forurensning av havet og fjordene. Tromstrygd sin forretningsmodell, eiermodell og lokale tilstedeværelse er viktige faktorer for å bidra til en bærekraftig utvikling i landsdelen.

A.2 Forsikringsresultat

Det er for 2021 innmeldt 196 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2020 var 206. I 2021 inntraff det 7 totalforlis, alle på egenregning. En av sakene ble avkortet. Disse skadene er totalt avsatt med MNOK 5,8 og oppgjort med MNOK 5,8.

Det er i 2021 avsatt kr. 18.290.555,- i brutto forsikringsavsetning, hvorav kr. 6.975.456,- er dekket gjennom reassurans. Tilsvarende var det for 2020 avsatt kr. 53.388.912,- i brutto forsikringsavsetning, og av dette var kr. 36.892.787,- dekket gjennom reassurans. Det vil være naturlig at forsikringstekniske avsetningene svinger fra år til år grunnet størrelsen på selskapet som et relativt lite forsikringselskap. Året 2020 var spesielt med tre store havari, mens 2021 var et av selskapets beste år. Skadeprosenten for egen regning for 2021 endte på 61%, noe som er et av de bedre resultatene i Tromstrygd sin historie. Skadeprosenten for reassurandører endte på 41%.

Historikk skadeprosenter for egen regning (regnskap)

2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
85,0	56,7	82,9	69,2	99,6	95,7	46,9	63,5	63,0	103,8	60,1

Tabellen under viser det tekniske regnskapet.

RESULTATREGNSKAP				
FOR PERIODEN 01.01.21-31.12.21				
TEKNISK REGNSKAP	Note	2021	2020	
1. Premieinntekter mv.				
1.1 Oppjente bruttopremier	16	38 189 967	36 214 922	
1.2 Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-19 387 863	-18 747 584	
Sum premieinntekter for egen regning	16	18 802 104	17 467 338	
2. Andre forsikringsrelaterte inntekter				
3. Erstatningskostnader				
3.1 Brutto erstatningskostnader	16	19 789 389	64 617 315	
3.2 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-7 952 762	-47 434 058	
Sum erstatningskostnader for egen regning		11 836 627	17 183 257	
4. Forsikringsrelaterte driftskostnader				
4.1 Salgskostnader	11,18	2 126 024	2 618 172	
4.3 Forsikringsrelaterte adm.kostn. inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring	18	10 065 735	10 228 078	
4.4 Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler	12	-2 641 647	-2 994 118	
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		9 550 111	9 852 132	
5. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader				
5.1 Premierabatter og andre gevinstavtaler		5 728 495	1 800 000	
Sum andre forsikringsrelaterte driftskostnader		5 728 495	1 800 000	
7. Resultat av teknisk regnskap		-8 313 129	-11 368 051	

A.3 Investeringsresultat

2021 ble et historisk godt år for Tromstrygd med god avkastning i finansmarkedet. Samlet avkastning på aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis endte på 36,3 % mot 15,6% i 2020. Rente- og obligasjonsporteføljen ga en avkastning på 2,8% mot 4,9% i 2020. Samlet avkastning ble dermed på 15,6 % mot 8% i 2020. Dette er et meget godt resultat også målt mot øvrige skadeforsikringselskap. Sum netto inntekter fra investeringer endte på kr. 25.061.800,- mot kr. 13.089.637,- i 2020.

Tabellen under viser det ikke-tekniske regnskapet.

IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
8. Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	17	5 023 780	5 987 489
Netto driftsinntekt fra eiendom	2	52 584	380 121
Verdiendringer på investeringer		11 587 544	6 120 324
Realisert gevinst og tap på investeringer		9 599 219	1 623 563
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1 201 327	-1 021 860
Sum netto inntekter fra investeringer		25 061 800	13 089 637
9. Andre inntekter			
Renteinntekt driftskonto		55 729	177 087
Renteinntekt ikke skattepliktig			
Gevinst ved salg av anleggsmidler			
Sum andre inntekter		55 729	177 087
10. Andre kostnader			
11. Resultat av ikke-teknisk regnskap		25 117 529	13 266 724

A.4 Resultat fra øvrig virksomhet

Selskapet selger pakkeforsikring i et samarbeid med forsikringsmegler Söderberg og Partners, og dekningene yrkesskadeforsikring, gruppelevsforikring og ulykkesforsikring er siden 01.01.2012 plassert i Gjensidige sammen med ordningen til Fiskebåtredernes Forbund og ordningen gjennom Møretrygd.

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

A.5 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

B. System for risikostyring og internkontroll

B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll

Selskapet har etablert egen driftshåndbok hvor finansiell risikostyring står sentralt. Egen forvaltningsstrategi er etablert hvor porteføljesammensetningen er definert. Forvaltningsstrategien revideres minimum en gang pr. år. Etter styrets mening har selskapet gode kontroll- og styringssystemer. Internkontrollen (ORSA) vurderes av styret som tilfredsstillende. Godtgjørelsen fremgår av note 18 til årsregnskapet.

NOTE 18: LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2021	2020
Gjennomsnittlig antall ansatte	5,5	5,2
Revisors godtgjørelse		
Lovpålagt revisjon	180 000	169 750
Rådgivning	-	-
Andre attestasjonstjenester	14 550	7 988
Andre tjenester utenfor revisjon	148 566	105 863
Lønn og annen godtgjørelse til adm.dir	1 571 368	
Styrehonorar	642 000	
Styret		
Ole Martin Lund Andreassen (leder)	100 000	
Benedicte Nielsen	62 000	
Johnny Ingebrigtsen	60 000	
Kjersti Holum Karlstrøm	60 000	
Lars-Jøran Wickstrøm	60 000	
Mari-Ann Johansen	60 000	
Roger Hansen	60 000	
Rolf Bjørnar Tøllefsen	60 000	
Svein Roger Karlsen	60 000	
Frank Manin (ansatt)	60 000	
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen (leder)	18 000	
Eirik Fosland	7 000	
Kurt Ludvigsen	7 000	
Revisjonskomite		
Øyvind Kjeldstrup (leder)	30 000	
Benedicte Nielsen	15 000	
Ole Martin Lund Andreassen	15 000	
Rolf Bjørnar Tøllefsen	7 500	

B.2 Krav til egnethet

Følgende personer/institusjoner innehar sentrale funksjoner i selskapet:

Ansatte

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

Selskapet har inngått avtale med følgende tjenesteleverandører:

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

Styret vurderer alle som egnet.

B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens

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

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

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

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

Risikostyringsfunksjonen og aktuarfunksjonen er utkontraktert til Zabler-Neuhaus AS.

B.4 Internkontrollsystem

Selskapet har etablert egen driftshåndbok hvor risikostyring står sentralt. Intensjonen er at innholdet dekker kravene i EU direktiv nr. 138/2009.

B.5 Internrevisjonsfunksjon

Internrevisjonsfunksjonen er utkontraktert til PwC v/ Frode Gabrielsen.

B.6 Aktuarfunksjon

Aktuarfunksjonen er ansvarlig for å: Beregning og rapportering av de forsikringstekniske avsetninger; ha en oppfatning om selskapets tegnings- og reassuransopolitikk; utarbeide en årlig aktuarrapport til styret og ledelsen; bidra til utarbeidelsen av rapporter til Finanstilsynet og offentligheten. Aktuarfunksjonen utarbeider en årlig rapport med tilstrekkelig informasjon til at styret, ledelsen og tilsynsmyndigheter kan danne seg oppfatninger om påliteligheten og tilstrekkeligheten av de tekniske avsetninger. Aktuarfunksjonen utarbeider også kortfattede kvartalsrapporter. Aktuarens involvering i fastsettelsen av de forsikringstekniske avsetninger er minimal og transparent, og er i all hovedsak en kontrollfunksjon. Aktuarfunksjonen er utkontraktert sammen med risikostyringsfunksjonen til Zabler-Neuhaus AS.

B.7 Utkontraktering

Selskapet har inngått avtale med følgende tjenesteleverandører:

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

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

B.8 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

C. Risikoprofil

C.1 Forsikringsrisiko

Tegningspolitikken er fastsatt i Driftshåndbokens kapittel 9.

Selskapets største bruttoforsikringssum er NOK 260 mill. for kaskoforsikring og NOK 65 mill. for ansvarsforsikring. De fleste forsikringssummer er langt lavere.

Etter proporsjonal avgivelse holder selskapet maksimalt NOK 18 mill. for egen regning av kaskoforsikring og NOK 4 mill. av ansvarsforsikring. Normalt vil Excess of Loss beskyttelsen fange opp egenregningsskader over NOK 2 mill.

Meteorologiske hendelser (storm) har historisk ikke ført til ekstrem skadekostnad, ettersom det er de minste båtene som er mest utsatt. Katastrofepotensialet blir analysert i.f.m. selskapets ORSA, med følgende resultat i 2021:

Scenario	% av båter rammet	Skadekostnad før Excess of loss MNOK	Skadekostnad etter Excess of loss MNOK
«1993-stormen»	2,0%	22,7	2,0
«1993-stormen» x 2,75	5,5%	62,5	14,5
«1993-stormen» x 3,75	7,5%	85,2	37,2

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

Reassuranse

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

Tromstrygd har som selvstendig forsikringsselskap i samarbeid med Møretrygd og vår reassuransemegler Guy-Carpenter/Marsh inngått avtaler om reassuranse for to år med 90% av reassuransepanelet. Øvrige 10 % har ettårsavtale. Samtlige selskaper har tilfredsstillende rating.

Når det gjelder pakkeforsikringen, har vi et samarbeid med forsikringsmegler Søderberg og Partners. Det er i 2021 inngått en toårsavtale med Søderberg og Gjensidige som gjelder for 2022 og 2023.

Skadeforebyggende tiltak

Satsningen på skadeforebyggende aktiviteter for fiskeflåten har fortsatt i 2021. Vi har gjennom 2021 ikke kunnet gjennomføre fysiske Tromstrygdskoler p.g.a Covid 19, men har hatt sterkt fokus på skadeforebyggende tiltak i nyhetsbrev, webinarer og Facebookinnlegg til medlemmene. For å oppmuntre våre medlemmer til å investere i skadeforebyggende tiltak

gjenspeiler vår prismodell for kaskoforsikring graden av etablerte skadeforebyggende tiltak. Det ble i 2021 utbetalt kr. 59.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.21 inngår forsikringsrisiko med NOK 12,0 mill.

C.2 Markedsrisiko

Eiendeler som er utsatt for markedsrisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.21.

	Note	2021	2020
2. Investeringer			
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
2.1.2 Eierbenyttet eiendom	2	8 339 420	8 587 051
2.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
2.3.1 Rentebærende verdipapirer	5	88 131 722	85 194 961
2.3.2 Utlån og fordringer	8	150 000	180 000
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl.aksjer og andeler målt til kost)	3,4,6,7	72 069 006	66 703 157
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	4	28 350 325	8 734 043
2.4.3 Utlån og fordringer	8	20 000	20 000
Sum investeringer		197 060 473	169 419 212

Selskapets investeringer er utsatt for fall i markedsverdien.

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

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

Pr. 31.12.21 var de forsikringstekniske bruttoforpliktelser NOK 18,2 mill., og NOK 11,2 mill. for egen regning. Forpliktelsene utbetales i alt vesentlig i løpet av et år. Deres verdi er ikke rentefølsom.

Forvaltningskapitalen på samme tidspunkt var NOK 227,9 mill., hvorav NOK 9,8 mill. i bankinnskudd og NOK 12,4 mill. i gjenforsikringsandeler og -fordringer. Således er ikke-rentefølsomme forsikringsforpliktelser langt på vei dekket av ikke-rentefølsomme bankinnskudd og gjenforsikringsandeler og -fordringer. Forsikringsforpliktelsene medfører derfor ingen ytterligere binding for den øvrige kapitalen, som investeres med sikte på å gi en sikker og lønnsom avkastning.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.21 inngår markedsrisiko med NOK 47,1 mill.

C.3 Kredittisiko

Eiendeler som er utsatt for kredittisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.21.

3	Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse			
3.2	Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	10	6 975 456	36 892 787
	Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse		6 975 456	36 892 787
4	Fordringer			
4.1	Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		369 521	227 308
4.2	Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	15	5 547 356	13 894 935
4.3	Andre fordringer		5 471 766	1 805 976
	Sum fordringer		11 388 643	15 928 219
5	Andre eiendeler			
5.1	Anlegg og utstyr	2	1 537 544	1 200 853
5.2	Kasse, bank	19	9 848 258	14 860 824
5.3	Eiendeler ved skatt			-1
	Sum andre eiendeler		11 385 802	16 061 675
6	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter			
6.1	Opptjente ikke mottatte leieinntekter		26 712	
6.3	Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	9	1 137 332	832 465
	Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		1 164 043	832 465

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.21 inngår kredittisiko med NOK 3,5 mill.

C.4 Likviditetsrisiko

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

C.5 Operasjonell risiko

Som ethvert annet foretak er Tromstrygd utsatt for operasjonell risiko.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.21 inngår operasjonell risiko med NOK 1,1 mill.

C.6 Andre vesentlige risikoer

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

C.7 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

D. Verdsetting for solvensformål

D.1 Eiendeler

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

NOTE 21: SOLVENS II

Eiendeler	Solvens II	Årsregnskap
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)		
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	36 639 781	9 751 765
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investere	189 008 843	189 008 843
Aksjer mv.	35 869 543	35 869 543
Aksjer – børsnoterte	34 981 570	34 981 570
Aksjer – ikke børsnoterte	887 973	887 973
Obligasjoner	88 589 512	88 589 512
Foretaksobligasjoner mv.	88 589 512	88 589 512
Verdipapirfond mv.	64 549 787	64 549 787
Utlån	170 000	170 000
Utlån til enkeltpersoner	170 000	170 000
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger:	3 847 113	6 975 456
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	3 847 113	6 975 456
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikr	3 847 113	6 975 456
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikr	369 521	369 521
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	5 547 356	5 547 356
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	5 471 766	5 471 766
Kontanter og kontantekvivalenter	9 848 258	9 848 258
Øvrige eiendeler	679 541	679 541
Sum eiendeler	251 582 179	227 822 505

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

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

	Solvens II	Årsregnskap
Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	16 117 336	18 290 555
Beste estimat	14 049 565	
Risikomargin	2 067 771	

	Bokført Brutto	Bokført Avgitt	Bokført Egenregning	Solvency II Brutto	Solvency II Avgitt	Solvency II Egenregning
Premieavsetning eksklusiv ULAE	0	0	0	-6 289 077	-3 076 945	-3 212 132
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko				2 344 952	0	2 344 952
Premieavsetning inklusiv ULAE	0	0	0	-3 944 125	-3 076 945	-867 181
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	17 093 976	7 034 334	10 059 642	16 816 532	6 924 058	9 892 475
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	1 196 578	0	1 196 578	1 177 157	0	1 177 157
Erstatningsavsetning inklusiv ULAE	18 290 554	7 034 334	11 256 220	17 993 690	6 924 058	11 069 632

Fremtidige erstatningsutbetalinger er i solvensbalansen diskontert med en risikofri rentekurve.

Premieavsetningen i solvensbalansen er negativ fordi den forskutterer forventet overskudd fra forsikringer som blir tegnet eller fornyet i 2022. Premieavsetningen bygger på en forutsetning om at alle forsikringer blir fornyet 01.01.22, med forventet skadeprosent 85%, indirekte skadebehandlingskostnader 7% og avgangsrate 5%.

D.3 Andre forpliktelser

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

	Solvens II	Årsregnskap
Pensjonsforpliktelser	4 899 830	4 899 830
Forpliktelser ved skatt (utsatt skatte forpliktelser)	6 397 475	0
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	10 153 302	10 153 302
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	4 647 397	4 647 397
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	982 018	982 018
Øvrige forpliktelser	4 926 229	4 583 236

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

D.4 Alternative verdsettingsmetoder

Intet å bemerke.

D.5 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

E. Kapitalforvaltning

E.1 Ansvarlig kapital

Solvenskapitalen (ansvarlig kapital målt etter solvensbalansens prinsipper) pr. 31.12.21 var NOK 203,7 mill. Som en kapitalstrategi («Pillar II tillegg») har selskapet følgende regel: Selskapet må kunne absorbere to samtidige, katastrofepregede tap på tilsammen NOK 100", uten å bryte gjennom solvenskapitalkravet eller minstekapitalkravet.

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Solvenskapitalen og solvenskapitalkravet fremgår av note 22 i årsregnskapet.

Ansvarlig kapital	31.21.21
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	203 702 163
Kapitalgruppe 2	14 092
Kapitalgruppe 3	
Sum basiskapital	203 716 255
Supplerende kapital	
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	203 716 255
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	47 198 833
Herav	
Renterisiko	325 260
Aksjerisiko	31 926 129
Eiendomsrisiko	8 816 657
Spreadrisiko	5 896 333
Konsentrasjonsrisiko	5 025 751
Valutarisiko	9 515 956
Diversifisering	-14 307 252
Motpartsrisiko	3 551 655
Helseforsikringsrisiko	-
Skadeforsikringsrisiko	12 028 018
Diversifisering	-9 906 889
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	
Operasjonell risiko	1 145 700
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	-5 204 967
Tilleggskapital	-
Solvenskapitalkrav (SCR)	48 812 351
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	417 %

Selskapet beregner risikokomponentene ved hjelp av standardformelen for Solvens II, som bygger på en rekke stresstester som viser hvordan resultat og egenkapital ville blitt påvirket av endringer i relevante risikovariabeler.

Minstekapitalkrav (MCR)	
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	21 965 558
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	12 203 088
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	36 073 150
Minstekapitalkrav (MCR)	36 073 150
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	565 %

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

Den durasjonsbaserte undermodulen brukes ikke.

E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller

Selskapet bruker ingen interne modeller.

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

Selskapet har oppfylt minstekapitalkravet og solvenskapitalkravet i hele 2021.

E.6 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

Vedlegg: QRT

S.02.01.01.01

Balance sheet

S.02.01.01.01 Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts
		C0010	C0020
Assets			
Property, plant & equipment held for own use	R0060	36 639 781	9 751 765
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	189 008 843	189 008 843
Equities	R0100	35 869 543	35 869 543
Equities - listed	R0110	34 981 570	34 981 570
Equities - unlisted	R0120	887 973	887 973
Bonds	R0130	88 589 512	88 589 512
Corporate Bonds	R0150	88 589 512	88 589 512
Collective Investments Undertakings	R0180	64 549 787	64 549 787
Loans and mortgages	R0230	170 000	170 000
Loans and mortgages to individuals	R0250	170 000	170 000
Reinsurance recoverables from:	R0270	3 847 113	6 975 456
Non-life and health similar to non-life	R0280	3 847 113	6 975 456
Non-life excluding health	R0290	3 847 113	6 975 456
Insurance and intermediaries receivables	R0360	369 521	369 521
Reinsurance receivables	R0370	5 547 356	5 547 356
Receivables (trade, not insurance)	R0380	5 471 766	5 471 766
Cash and cash equivalents	R0410	9 848 258	9 848 258
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	679 541	679 541
Total assets	R0500	251 582 179	227 822 505
Liabilities			
Technical provisions - non-life	R0510	16 117 336	18 290 555
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	16 117 336	18 290 555
Best Estimate	R0540	14 049 565	
Risk margin	R0550	2 067 771	
Pension benefit obligations	R0760	4 899 830	4 899 830
Deferred tax liabilities	R0780	6 397 475	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	10 153 302	10 153 302
Reinsurance payables	R0830	4 647 397	4 647 397
Payables (trade, not insurance)	R0840	982 018	982 018
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	4 926 229	4 583 236
Total liabilities	R0900	48 123 588	43 556 339
Excess of assets over liabilities	R1000	203 458 591	184 266 167

S.05.01.01.01

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

		Marine, aviation and	Total
		C0060	C0200
Premiums written			
Gross - Direct Business	R0110	38 190 010	38 190 010
Reinsurers' share	R0140	19 387 863	19 387 863
Net	R0200	18 802 147	18 802 147
Premiums earned			
Gross - Direct Business	R0210	38 190 010	38 190 010
Reinsurers' share	R0240	19 387 843	19 387 843
Net	R0300	18 802 167	18 802 167
Claims incurred			
Gross - Direct Business	R0310	19 359 688	19 359 688
Reinsurers' share	R0340	7 481 160	7 481 160
Net	R0400	11 878 528	11 878 528
Changes in other technical provisions			
Gross - Direct Business	R0410	0	0
Reinsurers' share	R0440	0	0
Net	R0500	0	0
Expenses incurred			
Administrative expenses			
Gross - Direct Business	R0610	17 250 233	17 250 233
Reinsurers' share	R0640	2 641 647	2 641 647
Net	R0700	14 608 586	14 608 586
Investment management expenses			
Gross - Direct Business	R0710	826 095	826 095
Reinsurers' share	R0740	0	0
Net	R0800	826 095	826 095
Claims management expenses			
Gross - Direct Business	R0810	934 249	934 249
Reinsurers' share	R0840	0	0
Net	R0900	934 249	934 249
Acquisition expenses			
Gross - Direct Business	R0910	2 465 767	2 465 767
Reinsurers' share	R0940	0	0
Net	R1000	2 465 767	2 465 767
Overhead expenses			
Gross - Direct Business	R1010	0	0
Reinsurers' share	R1040	0	0
Net	R1100	0	0
Other expenses	R1200		0
Total expenses	R1300		18 834 697

S.17.01.01.01
Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

		Marine, aviation and transport insurance	Total Non-Life obligation
		C0070	C0180
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM			
Best estimate			
Premium provisions			
Gross - Total	R0060	-3 944 125	-3 944 125
Gross - direct business	R0070	-3 944 125	-3 944 125
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before	R0100	-3 076 945	-3 076 945
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re before)	R0110	-3 076 945	-3 076 945
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after	R0140	-3 076 945	-3 076 945
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-867 180	-867 180
Claims provisions			
Gross - Total	R0160	17 993 690	17 993 690
Gross - direct business	R0170	17 993 690	17 993 690
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before	R0200	6 924 058	6 924 058
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re before)	R0210	6 924 058	6 924 058
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after	R0240	6 924 058	6 924 058
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	11 069 632	11 069 632
Total Best estimate - gross	R0260	14 049 565	14 049 565
Total Best estimate - net	R0270	10 202 452	10 202 452
Risk margin	R0280	2 067 771	2 067 771
Technical provisions - total			
Technical provisions - total	R0320	16 117 336	16 117 336
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after	R0330	3 847 113	3 847 113
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after	R0340	12 270 223	12 270 223
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)			
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	1	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	1	
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)			
Cash out-flows			
Future benefits and claims	R0370	34 205 679	34 205 679
Future expenses and other cash-out flows	R0380	2 394 398	2 394 398
Cash in-flows			
Future premiums	R0390	40 241 975	40 241 975
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogation)	R0400	0	0
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)			
Cash out-flows			
Future benefits and claims	R0410	17 093 976	17 093 976
Future expenses and other cash-out flows	R0420	1 196 578	1 196 578
Cash in-flows			
Future premiums	R0430	0	0
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogation)	R0440	0	0
Technical provisions without volatility adjustment and without	R0490	16 117 336	16 117 336

S.19.01.01.01

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

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

		0	1	2	3	4	5	6	7
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Prior	R0100								
N-14	R0110	13 316 195	3 708 272	355 513	59 682	0	0	0	0
N-13	R0120	24 672 735	8 507 876	767 980	68 200	0	0	0	0
N-12	R0130	8 741 643	4 799 385	211 556	200 240	0	80 000	0	0
N-11	R0140	11 497 734	14 569 367	1 373 946	451 934	0	0	0	0
N-10	R0150	18 141 785	8 360 105	1 072 122	117 948	0	0	0	0
N-9	R0160	6 738 997	7 204 786	226 885	30 910	119 125	0	0	0
N-8	R0170	10 845 567	11 905 935	22 333	596 007	0	0	0	0
N-7	R0180	6 192 018	7 117 621	136 376	0	0	0	0	0
N-6	R0190	28 042 708	7 452 815	2 802 292	101 752	0	0	0	
N-5	R0200	11 316 228	5 869 378	5 359 778	106 998	1 500 140	0		
N-4	R0210	11 413 506	3 003 863	125 381	22 605	210 246			
N-3	R0220	16 554 621	3 649 283	1 272 030	0				
N-2	R0230	10 059 490	10 239 737	1 877 442					
N-1	R0240	20 028 863	43 019 165						
N	R0250	8 846 645							

S.19.01.01.03

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

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

		0	1	2	3	4	5	6	7
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270
Prior	R0100								
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	0	0	727 123	0	0	0	0	0
N-6	R0190	0	4 152 504	864 881	0	0	0	0	
N-5	R0200	16 475 079	7 399 263	2 296 049	2 584 949	0	0		
N-4	R0210	5 759 271	1 184 218	1 173 518	869 058	160 500			
N-3	R0220	6 048 367	2 851 686	2 304 835	2 333 353				
N-2	R0230	16 156 913	3 750 172	2 055 330					
N-1	R0240	46 464 845	4 912 370						
N	R0250	8 829 001							

S.23.01.01.01

Own funds

S.23.01.01.01 Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 2
		C0010	C0020	C0040
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35				
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0	0	0
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0	0	0
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for	R0040	0	0	0
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0
Surplus funds	R0070	0	0	
Preference shares	R0090	0		0
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0
Reconciliation reserve	R0130	203 444 499	203 444 499	
Subordinated liabilities	R0140	0		0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0		
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own fund	R0180	14 092	0	14 092
Deductions				
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0
Total basic own funds after deductions	R0290	203 458 591	203 444 499	14 092
Ancillary own funds				
Total ancillary own funds	R0400	0		0
Available and eligible own funds				
Total available own funds to meet the SCR	R0500	203 458 591	203 444 499	14 092
Total available own funds to meet the MCR	R0510	203 458 591	203 444 499	14 092
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	203 458 591	203 444 499	14 092
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	203 458 591	203 444 499	14 092
SCR	R0580	48 812 351		
MCR	R0600	36 073 150		
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	417 %		
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	564 %		

S.25.01.01.01

Basic Solvency Capital Requirement

S.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	47 198 833	47 198 833
Counterparty default risk	R0020	3 551 655	3 551 655
Life underwriting risk	R0030	0	0
Health underwriting risk	R0040	0	0
Non-life underwriting risk	R0050	12 028 018	12 028 018
Diversification	R0060	-9 906 889	-9 906 889
Intangible asset risk	R0070	0	0
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	52 871 617	52 871 617

S.25.01.01.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

S.25.01.01.02 Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregate	R0120	
Operational risk	R0130	1 145 700
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-5 204 967
Capital requirement for business operated	R0160	0
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	48 812 351
Capital add-on already set	R0210	0
Solvency capital requirement	R0220	48 812 351
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based risk	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital	R0410	0
Total amount of Notional Solvency Capital	R0420	0
Total amount of Notional Solvency Capital	R0430	0
Diversification effects due to RFF nSCR	R0440	0
Method used to calculate the adjustment	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	0

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	3 797 742
SCR	R0310	48 812 351
MCR cap	R0320	21 965 558
MCR floor	R0330	12 203 088
Combined MCR	R0340	12 203 088
Absolute floor of the MCR	R0350	36 073 150
Minimum Capital Requirement	R0400	36 073 150