

Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringselskap

Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)

og

Rapport til Finanstilsynet (RSR)

31. desember 2022

Sammendrag

Tromstrygd er et gjensidig sjøforsikringselskap med hovedkontor i Tromsø. Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige 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 2022 hadde selskapet en solvenskapital på NOK 186,0 mill., mens solvenskapitalkravet var NOK 41,4 mill. og minstekravet til ansvarlig kapital var NOK 41,2 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 SJØFORSIKRINGSSLSKAP Grønnegata 72 9008 TROMSØ
Foretakets juridiske form	Gjensidig forsikringsselskap
Foretakets tilsynsmyndighet	Finanstilsynet Revierstedet 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	

Fra årsberetningen 2022 for Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikringsselskap

Tromstrygd er et gjensidig sjøforsikringsselskap med hovedkontor i Tromsø. Selskapets formål er å ivareta medlemmenes behov for gode, rimelige 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 2022 var 1367 fartøyer kaskoforsikret i Tromstrygd. Tilsvarende tall for 2021 var 1350 fartøyer. Nytegning, endringer og avgang for kaskoforsikrede fartøyer gir den totale forsikringssum kasko kr. 3 142 977 500, noe som er en økning fra 2021 hvor den var på kr. 2 653 844 000.

Premie for kasko og de øvrige fiskeriforsikringer inklusive pakkeforsikringen beløper seg til kr. 53 648 453. Tilsvarende tall for 2021 var kr. 49 131 595. Årsaken til oppgangen i premievolum skyldes økning i ratene for kasko og pakkeforsikring samt flere nytegninger.

Havarier og forsikringsteknisk resultat

Det er for 2022 innmeldt 204 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2021 var 202. I 2022 inntraff det 6 totalforlis, alle på egenregning. Disse skadene er totalt avsatt med MNOK 2 og oppgjort med MNOK 2.

Det er i 2022 avsatt kr. 12 672 285,- i brutto forsikringsavsetning, hvorav kr. 4 969 209,- er dekket gjennom reassurans. Tilsvarende var det for 2021 avsatt kr. 18 290 555,- i brutto forsikringsavsetning, og av dette var kr. 6 975 456,- dekket gjennom reassurans. Det vil være naturlig at forsikringstekniske avsetninger svinger fra år til år i et relativt lite forsikringsselskap.

Skadeprosenten for egen regning (uten premierabatt inkludert) for 2022 endte 54%. Brutto skadeprosent i 2022 er på 43%.

Skadeprosenter for egen regning ex. premierabatt:

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
75%	106%	101%	47%	66%	91%	98%	63%	54%

Forvaltning og resultat av finansforvaltningen

Samlet avkastning på aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis endte på -8 % mot historisk gode 36,3% i 2021. Rente og obligasjonsporteføljen ga en avkastning på 4% mot 2,8% i 2021. Samlet avkastning ble dermed på negativ med -3 % mot 15,6% i 2021. Sum netto inntekter fra investeringer endte med underskudd på kr. 5 066 058 mot overskudd på kr. 25 117 529 i 2021.

Selskapet har i 2022 solgt Tromstrygdgården til Sentrumsgården Tromsø AS, et selskap Tromstrygd eier sammen med eier av hjørnegården ved siden av Tromstrygdgården. Bygget skal totalrenoveres, og Tromstrygd planlegger å flytte inn i nytt bygg i 2024.

Finansiell risiko og forvaltningsstrategi

Styret har også i 2022 vurdert situasjonen fortløpende og har etter grundige drøftinger konkludert med at rammene for finansplasseringer er tilfredsstillende.

Egenregning for dekning kasko er på NOK 2.000.000 i tillegg til en andel på 15% av kvotekontrakten på kasko og 5% på ansvarsdekningen. Dette er for 2023 endret til andel på 20% av kvotekontrakten opptil deknings på NOK 80 000 000. Dekninger over dette avgis 100% til reassurandørene. Egenregningen er videre beskyttet med en Excess of loss kontrakt.

Etter styrets mening har selskapet gode kontroll- og styringssystemer. Internkontrollen (ORSA) vurderes av styret som tilfredsstillende, og ORSA-rapporten ble godkjent av styret 09.12.22.

Solvens II

Styret overvåker fremdriften gjennom avrapportering på styremøtene. Selskapet har en SCR-andel på 449% og MCR-andel på 451%, noe som tilsier at selskapet har god kapitaldekning. Det totale kontrollregime for Solvens II er etablert og vil utøve sitt virke for selskapet.

Motpartsrisiko og reassuranse

Tromstrygd har som selvstendig forsikringsselskap i samarbeid med Granne forsikring (tidligere Møretrygd) og vår reassuransemegler Lockton RE inngått avtaler om reassuranse for to år med 60% av reassuransepanelet. Øvrige 40 % har ettårsavtale. Samtlige selskaper har tilfredsstillende rating.

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

Klimarisiko og bærekraft i Tromstrygd

Tromstrygd er et sjøforsikringsselskap 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 sjøforsikringsselskap 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. Det er viktig for selskapet å bidra til en bærekraftig utvikling blant annet gjennom å bidra til en omstilling mot et lavutslippssamfunn og redusert forsøpling av

havet og fjordene. Tromstrygd sin forretningsmodell, eiermodell og lokale tilstedeværelse er viktige faktorer for å bidra til en bærekraftig utvikling i landsdelen.

Skadeforebyggende tiltak

Satsningen på skadeforebyggende aktiviteter for fiskeflåten har fortsatt i 2022. Vi har gjennom 2022 gjennomført 5 Tromstrygds skoler og truffet ca 250 medlemmer på disse samlingene. For å oppmuntre våre medlemmer til å investere i skadeforebyggende tiltak gjenspeiler vår prismodell for kaskoforsikring graden av etablerte skadeforebyggende tiltak. Det ble i 2022 utbetalt kr. 55.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

A.2 Forsikringsresultat

Det er for 2022 innmeldt 204 skader vedrørende kasko, ansvar og de øvrige fiskeriforsikringene, eksklusive yrkesskader. Tilsvarende tall for 2021 var 202. I 2022 inntraff det 6 totalforlis, alle på egenregning. Disse skadene er totalt avsatt med MNOK 2 og oppgjort med MNOK 2.

Det er i 2022 avsatt kr. 12 672 285,- i brutto forsikringsavsetning, hvorav kr. 4 969 209,- er dekket gjennom reassuranse. Tilsvarende var det for 2021 avsatt kr. 18 290 555,- i brutto forsikringsavsetning, og av dette var kr. 6 975 456,- dekket gjennom reassuranse. Det vil være naturlig at forsikringstekniske avsetninger svinger fra år til år i et relativt lite forsikringsselskap.

Skadeprosenten for egen regning (uten premierabatt inkludert) for 2022 endte 54%. Brutto skadeprosent i 2022 er på 43%.

Skadeprosenter for egen regning ex. premierabatt:

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
75%	106%	101%	47%	66%	91%	98%	63%	54%

Tabellen under viser det tekniske regnskapet.

Teknisk regnskap	Note	2022	2021
Premieinntekter mv.			
Opptjente bruttopremier	14	37 752 015	32 461 472
Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-21 437 177	-19 387 863
Sum premieinntekter for egen regning	14, 15	16 314 837	13 073 609
Erstatningskostnader			
Brutto erstatningskostnader	14	17 753 281	19 789 389
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader		-7 108 718	-7 952 762
Sum erstatningskostnader for egen regning		10 644 563	11 836 627
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Salgskostnader	13, 17, 20	1 890 047	2 126 024
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	7, 17	10 918 985	10 065 735
Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og geninsta	16	-2 979 646	-2 641 647
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		9 829 385	9 550 111
Resultat av teknisk regnskap		-4 159 111	-8 313 129

A.3 Investeringsresultat

Samlet avkastning på aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis endte på -8 % mot historisk gode 36,3% i 2021. Rente og obligasjonsporteføljen ga en avkastning på 4% mot 2,8% i 2021. Samlet avkastning ble dermed på negativ med -3 % mot 15,6% i 2021. Sum netto inntekter fra investeringer endte med underskudd på kr. 5 066 058 mot overskudd på kr. 25 117 529 i 2021.

Selskapet har i 2022 solgt Tromstrygdgården til Sentrumsgården Tromsø AS, et selskap Tromstrygd eier sammen med eier av hjørnegården ved siden av Tromstrygdgården. Bygget skal totalrenoveres, og Tromstrygd planlegger å flytte inn i nytt bygg i 2024.

Tabellen under viser det ikke-tekniske regnskapet.

Ikke-teknisk regnskap			
Netto inntekter fra investeringer			
Renteinntekt og utbytte mv på finansielle eiendeler	18	7 490 353	5 023 780
Netto driftsinntekt fra eiendom		-263 393	52 584
Verdiendringer på investeringer		-10 764 044	11 587 544
Realisert gevinst og tap på investeringer		-151 947	9 599 219
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer		-1 377 027	-1 201 327
Sum netto inntekter fra investeringer		-5 066 058	25 061 800
Andre inntekter	6	10 166 797	55 729
Andre kostnader			
Resultat av ikke-teknisk regnskap		5 100 739	25 117 529

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 Granne Forsikring.

Tromstrygd driver skadeforebyggende arbeid blant sine medlemmer. Tromstrygds skolen avholdes ambulerende i markedsområdet for kystflåten og en gang i året for stor kystflåte i Tromsø.

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 innført et kvalitetssystem hvor 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 17 til årsregnskapet.

Note 17 Lønn og godtgjørelser		
	2022	2021
Gjennomsnittlig antall ansatte	5,2	5,5
Revisors godtgjørelse		
Lovpålagt revisjon	462 777	180 000
Rådgivning		
Andre attestasjonstjenester	16 125	14 550
Andre tjenester utenfor revisjon	22 528	148 566
Lønn og annen godtgjørelse til adm.dir	1 582 044	1 571 368
Styret		Honorar
Ole-Martin Lund Andreassen		100 000
Benedicte Nielsen		62 000
Johnny Hans Ole Ingebrigtsen		60 000
Kjersti Holum Karlstrøm		60 000
Rolf Bjørnar Tøllefsen		60 000
Kurt-Egil Ludvigsen		60 000
Mari-Ann Johansen		60 000
Lars-Jøran Wickstrøm		60 000
Frank Hugo Manin		60 000
Valgkomite		
Roar Arne Robertsen		18 000
Eirik Fosland		7 000
Steinar Johansen		7 000
Revisjonskomite		
Øyvind Kjelstrup		30 000
Benedicte Nielsen		15 000
Ole-Martin Lund Andreassen		15 000
Rolf Bjørnar Tøllefsen		15 000

B.2 Krav til egnethet

Følgende personer/institusjoner innehar sentrale funksjoner i selskapet:

Ansatte

Adm. dir.	Ole Jørgen Ørjavik
Havarisjef	Anders Berthinussen
Økonomisjef	Torill Dale
Markedssjef	Frank Manin
Polisesjef	Turid Larsen

Selskapet har inngått avtale med følgende tjenesteleverandører:

Område	Ansvarlig/leder
Revisjonskomitéen	Øyvind Kjelstrup
Aktuarfunksjon	Walther Neuhaus
Utøvende aktuar fra 2023	Arne Eyland
Risk manager	Walther Neuhaus / Gabler Risk Management AS fra 1. juli 2023
Revisor	KPMG v/Trond Larssen
Intern revisor	PwC v/Frode Gabrielsen
Compliance officer	Hanne Oppen Bieker (Gabler AS)

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 vurdering av egen risiko og solvens, som blir forelagt styret til godkjenning.

Risikostyringsfunksjonen og aktuarfunksjonen er utkontraktert til Zabler-Neuhaus AS. Fra 1. juli vil risikostyringsfunksjonen utkontrakteres til Gabler Risk Management AS.

B.4 Internkontrollsystem

Selskapet har innført et kvalitetssystem hvor risikostyring står sentralt. Alle styrende dokumenter ajourholdes i dette systemet, i tillegg til avviksregistrering og risikovurderinger. Intensjonen er at innholdet dekker kravene i EU direktiv nr. 138/2009.

B.5 Internrevisjonsfunksjon

Internrevisjonsfunksjonen er utkontraktert til PwC v/ Frode Gabrielsen. Revisjonsplan godkjennes av styret årlig og rapporterer direkte til styret.

B.6 Aktuarfunksjon

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

Aktuarfunksjonen er utkontraktert sammen med risikostyringsfunksjonen til Zabler-Neuhaus AS. Utøvende aktuar fra medio 2023 vil være Arne Eyland.

B.7 Utkontraktering

Selskapet har inngått avtale med følgende tjenesteleverandører

Område	Ansvarlig/leder
Revisjonskomitéen	Øyvind Kjelstrup
Aktuarfunksjon	Walther Neuhaus
Utøvende aktuar fra 2023	Arne Eyland
Risk manager	Walther Neuhaus
Revisor	KPMG v/Trond Larssen
Intern revisor	PwC v/Frode Gabrielsen
Compliance officer	Hanne Oppen Bieker (Gabler AS)
Forsikringssystem	NORIA AS
IT-drift	iTeam AS

Selskapet har ikke behov for eller ressurser til å ansette personer til disse roller. Styret anser de nevnte aktørene som kompetente og anerkjente selskaper, og det gjøres årlig vurdering av utkontrakterte funksjoner.

B.8 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

C. Risikoprofil

C.1 Forsikringsrisiko

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

Reassuranse

Tromstrygd beholder kaskorisikoer med forsikringssum opptil NOK 2 mill. for egen regning. For kaskorisiko mellom NOK 2 mill. og NOK 80 mill. har selskapet en andel på 20%. For ansvarsrisiko opptil NOK 80 mill. er egenregningen 5%. Excess of Loss beskyttelsen fanger opp egenregningsskader mellom NOK 3 mill. og NOK 75 mill. Samtlige deltakere på reassuranskontraktene har tilfredsstillende rating. Vi søker i størst mulig grad å inngå toårsavtaler for å sikre kontinuitet i dekningen.

For 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 2022. Vi har gjennom 2022 gjennomført 5 Tromstrygdskoler og truffet ca 250 medlemmer på disse samlingene. For å oppmuntre våre medlemmer til å investere i skadeforebyggende tiltak gjenspeiler vår prismodell for kaskoforsikring graden av etablerte skadeforebyggende tiltak. Det ble i 2022 utbetalt kr. 55.000 i utdanningsstipend til fiskere under utdanning eller videreutdanning.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.22 inngår forsikringsrisiko med NOK 10,2 mill.

C.2 Markedsrisiko

Eiendeler som er utsatt for markedsrisiko, fremgår av balansen pr. 31.12.22.

Eiendeler	Note	2022	2021
Investeringer			
Immaterielle eiendeler			
Bygninger og andre faste eiendommer			
Eierbenyttet eiendom	7	3 092 437	8 339 420
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak			
Aksjer og andeler i datter-, tilknyttet- eller felleskontrolle	6	16 558 037	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
Rentebærende verdipapirer	2, 3	89 422 626	88 131 722
Utlån og fordringer	5	135 000	150 000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
Aksjer og andeler	2, 4	65 354 146	72 069 006
Rentebærende verdipapirer	2, 4	27 740 669	28 350 325
Utlån og fordringer		0	20 000
Sum Investeringer	1	202 302 914	197 060 473

Selskapets investeringer er utsatt for fall i markedsverdien.

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.22 inngår markedsrisiko med NOK 35,6 mill.

C.3 Kredittrisiko

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

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse			
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	10	4 969 209	6 975 456
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpl		4 969 209	6 975 456
Fordringer			
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		537 987	369 521
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	11	1 852 822	5 547 356
Andre fordringer		-53 647	5 471 766
Sum fordringer		2 337 162	11 388 643
Andre eiendeler			
Anlegg og utstyr	7	1 489 021	1 537 544
Kasse, bank	19	6 817 850	9 848 258
Sum Andre eiendeler		8 306 870	11 385 802
Forskuddsbetalte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt			
Opptjente, ikke mottatte leieinntekter		0	26 712
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjent inntekt	8	1 784 622	1 137 332
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjent inntek		1 784 622	1 164 043

I solvenskapitalkravet pr. 31.12.22 inngår kredittrisiko med NOK 2,2 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. 31.12.22 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 vurdering av egen 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.

21 Solvens II

Eiendeler	Solvens II	Årsregnskap
Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)	319 361	0
Eiendom, anlegg og utstyr til eget bruk	4 581 457	4 581 457
Investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)	199 861 825	199 861 825
Aksjer mv.	32 351 804	32 351 804
Aksjer børsnoterte	31 610 795	31 610 795
Aksjer- ikke børsnoterte	741 009	741 009
Obligasjoner	90 208 974	90 208 974
Foretaksobligasjoner	90 208 974	90 208 974
Verdipapirfond	60 743 011	60 743 011
Utlån	135 000	135 000
Utlån til enkeltpersoner	135 000	135 000
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	1 667 860	4 969 209
Skadeforsikring og helseforsikring håndtert som skadeforsikring	1 667 860	4 969 209
Skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	1 667 860	4 969 209
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring, herunder forsikringsformidlere	537 987	537 987
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	1 852 822	1 852 822
Ikke forsikringsrelaterte fordringer	431 178	431 178
Kontanter og kontantekvivalenter	6 817 850	6 817 850
Øvrige eiendeler	998 274	998 274
Sum eiendeler	216 718 789	219 700 777
Forpliktelser	Solvens II	Årsregnskap
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring		
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring ekskl. helseforsikring håndtert som skadeforsikring	10 291 665	12 672 285
Beste estimat	8 107 071	
Risikomargin	2 184 594	
Pensjonsforpliktelser	1 844 212	1 844 212
Forpliktelser ved utsatt skatt		
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	8 190 601	8 190 601
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	5 612 449	5 612 449
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	629 523	629 523
Øvrige forpliktelser	4 093 208	3 736 493
Sum forpliktelser	186 057 132	187 015 215

Forpliktelsen ved skatt er den hypotetiske skattefordelen som selskapet ville ha om verdier i årsregnskapets balanse ble målt på samme måte som i solvensbalansen.

D.2 Forsikringstekniske avsetninger

Tabellen nedenfor viser verdsettingen av forsikringstekniske avsetninger i finansregnskapet og i solvensbalansen.

	Bokført Brutto	Bokført Avgitt	Bokført Egenregning	Solvency II Brutto	Solvency II Avgitt	Solvency II Egenregning
Premieavsetning eksklusiv ULAE	0	0	0	-6 290 461	-3 086 966	-3 203 495
Avsetning til ULAE for uavløpt risiko	0		0	2 243 223	0	2 243 223
Premieavsetning inklusiv ULAE	0	0	0	-4 047 238	-3 086 966	-960 272
Erstatningsavsetning eksklusiv ULAE	11 877 120	4 969 209	6 907 911	11 359 167	4 754 826	6 604 341
Avsetning til ULAE for avløpt risiko	795 165		795 165	795 142	0	795 142
Erstatningsavsetning inklusiv ULAE	12 672 285	4 969 209	7 703 076	12 154 309	4 754 826	7 399 483

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 2023. Premieavsetningen bygger på en forutsetning om at alle forsikringer blir fornyet 01.01.23, 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	1 844 212	1 844 212
Forpliktelser ved skatt (utsatt skatte forpliktelser)	0	0
Finansielle forpliktelser, annet enn gjeld til kredittinstitusjoner	8 190 601	8 190 601
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	5 612 449	5 612 449
Betalingsforpliktelser (til leverandører, ikke forsikring)	629 523	629 523
Øvrige forpliktelser	4 093 208	3 736 493

Avsetningen til garantiordningen regnes som forpliktelse i Solvens II, egenkapital i finansregnskapet. Derav forskjellen i posten «Øvrige forpliktelser».

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. 31.12.22 var NOK 186,0 mill.

E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav

Solvenskapitalen og solvenskapitalkravet fremgår av note 21 i årsregnskapet.

Ansvarlig kapital	31.12.22
Basiskapital:	
Kapitalgruppe 1	185 720 833
Kapitalgruppe 2	16 937
Kapitalgruppe 3	319 361
Sum basiskapital	186 057 132
Supplerende kapital	
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	186 057 132
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	185 737 771
Solvenskapitalkrav (SCR)	
Markedsrisiko	35 614 193
<i>Herav</i>	
Renterisiko	659 927
Aksjerisiko	25 716 042
Eiendomsrisiko	824 055
Spreadrisiko	6 065 425
Konsentrasjonsrisiko	4 355 575
Valutarisiko	10 354 185
Diversifisering	-12 361 016
Motpartsrisiko	2 220 170
Helseforsikringsrisiko	0
Skadeforsikringsrisiko	10 236 490
Diversifisering	-7 788 980
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0
Operasjonell risiko	1 157 090
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	0
Tilleggs kapital	
Solvenskapitalkrav (SCR)	41 438 963
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	449%
Minstekapitalkrav MCR	Beløp
Øvre grense for MCR	18 647 533
Nedre grense for MCR	10 359 741
Abosolutt nedre grense for MCR	41 211 200
Minstekapitalkrav	41 211 200
Absolutt nedre grense for MCR er 4 000 000 EUR.	

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

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

Den durasjonbaserte 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 2022.

E.6 Andre opplysninger

Ingen andre opplysninger.

Vedlegg: QRT

S.02.01.01.01

Balance sheet

	Solvency II value		Statutory accounts	
		C0010		C0020
Assets				
Goodwill	R0010			0
Deferred acquisition costs	R0020			0
Intangible assets	R0030	0		0
Deferred tax assets	R0040	319 361		0
Pension benefit surplus	R0050	0		0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	4 581 457		4 581 457
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	199 861 825		199 861 825
Property (other than for own use)	R0080	0		0
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	16 558 037		16 558 037
Equities	R0100	32 351 804		32 351 804
Equities - listed	R0110	31 610 795		31 610 795
Equities - unlisted	R0120	741 009		741 009
Bonds	R0130	90 208 974		90 208 974
Government Bonds	R0140	0		0
Corporate Bonds	R0150	90 208 974		90 208 974
Structured notes	R0160	0		0
Collateralised securities	R0170	0		0
Collective Investments Undertakings	R0180	60 743 011		60 743 011
Derivatives	R0190	0		0
Deposits other than cash equivalents	R0200	0		0
Other investments	R0210	0		0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0		0
Loans and mortgages	R0230	135 000		135 000
Loans on policies	R0240	0		0
Loans and mortgages to individuals	R0250	135 000		135 000
Other loans and mortgages	R0260	0		0
Reinsurance recoverables from:	R0270	1 667 860		4 969 209
Non-life and health similar to non-life	R0280	1 667 860		4 969 209
Non-life excluding health	R0290	1 667 860		4 969 209
Health similar to non-life	R0300	0		0
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	0		0
Health similar to life	R0320	0		0
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	0		0
Life index-linked and unit-linked	R0340	0		0
Deposits to cedants	R0350	0		0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	537 987		537 987
Reinsurance receivables	R0370	1 852 822		1 852 822
Receivables (trade, not insurance)	R0380	-53 647		-53 647
Own shares (held directly)	R0390	0		0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid	R0400	0		0
Cash and cash equivalents	R0410	6 817 850		6 817 850
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	998 274		998 274
Total assets	R0500	216 718 789		219 700 777

	Solvency II value		Statutory accounts	
	C0010		C0020	
Liabilities				
Technical provisions - non-life	R0510	10 291 665		12 672 285
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	10 291 665		12 672 285
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0		
Best Estimate	R0540	8 107 071		
Risk margin	R0550	2 184 594		
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	0		0
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0		
Best Estimate	R0580	0		
Risk margin	R0590	0		
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	0		0
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	0		0
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0		
Best Estimate	R0630	0		
Risk margin	R0640	0		
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	0		0
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0		
Best Estimate	R0670	0		
Risk margin	R0680	0		
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0		0
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0		
Best Estimate	R0710	0		
Risk margin	R0720	0		
Other technical provisions	R0730			0
Contingent liabilities	R0740	0		0
Provisions other than technical provisions	R0750	0		0
Pension benefit obligations	R0760	1 844 212		1 844 212
Deposits from reinsurers	R0770	0		0
Deferred tax liabilities	R0780	0		0
Derivatives	R0790	0		0
Debts owed to credit institutions	R0800	0		0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	8 190 601		8 190 601
Insurance & intermediaries payables	R0820	0		0
Reinsurance payables	R0830	5 612 449		5 612 449
Payables (trade, not insurance)	R0840	629 523		629 523
Subordinated liabilities	R0850	0		0
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0		0
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0		0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	4 093 208		3 736 493
Total liabilities	R0900	30 661 658		32 685 563
Excess of assets over liabilities	R1000	186 057 132		187 015 215

S.05.01.01.01

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

		Marine, aviation and transport insurance	Total
		C0060	C0200
Premiums written			
Gross - Direct Business	R0110	37 752 102	37 752 102
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130		0
Reinsurers' share	R0140	20 036 398	20 036 398
Net	R0200	17 715 704	17 715 704
Premiums earned			
Gross - Direct Business	R0210	37 752 102	37 752 102
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230		0
Reinsurers' share	R0240	20 036 398	20 036 398
Net	R0300	17 715 704	17 715 704
Claims incurred			
Gross - Direct Business	R0310	17 000 837	17 000 837
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330		0
Reinsurers' share	R0340	6 575 105	6 575 105
Net	R0400	10 425 732	10 425 732
Changes in other technical provisions			
Gross - Direct Business	R0410	0	0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430		0
Reinsurers' share	R0440	0	0
Net	R0500	0	0
Expenses incurred			
Administrative expenses			
Gross - Direct Business	R0610	10 342 767	10 342 767
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630		0
Reinsurers' share	R0640	2 979 646	2 979 646
Net	R0700	7 363 121	7 363 121
Investment management expenses			
Gross - Direct Business	R0710	968 641	968 641
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730		0
Reinsurers' share	R0740	0	0
Net	R0800	968 641	968 641
Claims management expenses			
Gross - Direct Business	R0810	837 964	837 964
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830		0
Reinsurers' share	R0840	0	0
Net	R0900	837 964	837 964
Acquisition expenses			
Gross - Direct Business	R0910	3 039 961	3 039 961
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930		0
Reinsurers' share	R0940	0	0
Net	R1000	3 039 961	3 039 961
Overhead expenses			
Gross - Direct Business	R1010	0	0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020		0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030		0
Reinsurers' share	R1040	0	0
Net	R1100	0	0
Other expenses	R1200		968 641
Total expenses	R1300		13 178 328

S.17.01.01.01
Non-Life Technical Provisions

		Marine, aviation and transport	Total Non-Life obligation
		C0070	C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0	0
Direct business	R0020	0	0
Accepted proportional reinsurance business	R0030		0
Accepted non-proportional reinsurance	R0040		0
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for ex	R0050	0	0
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM			
Best estimate			
Premium provisions			
Gross - Total	R0060	-4 047 238	-4 047 238
Gross - direct business	R0070	-4 047 238	-4 047 238
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080		0
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090		0
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment	R0100	-3 086 966	-3 086 966
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before	R0110	-3 086 966	-3 086 966
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120	0	0
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected loss	R0130	0	0
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment fo	R0140	-3 086 966	-3 086 966
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-960 272	-960 272
Claims provisions			
Gross - Total	R0160	12 154 309	12 154 309
Gross - direct business	R0170	12 154 309	12 154 309
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180		0
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190		0
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment	R0200	4 754 826	4 754 826
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before	R0210	4 754 826	4 754 826
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220	0	0
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected loss	R0230	0	0
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment fo	R0240	4 754 826	4 754 826
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	7 399 483	7 399 483
Total Best estimate - gross	R0260	8 107 071	8 107 071
Total Best estimate - net	R0270	6 439 211	6 439 211
Risk margin	R0280	2 184 594	2 184 594
Amount of the transitional on Technical Provisions			
TP as a whole	R0290	0	0
Best estimate	R0300	0	0
Risk margin	R0310	0	0
Technical provisions - total			
Technical provisions - total	R0320	10 291 665	10 291 665
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment fo	R0330	1 667 860	1 667 860
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- tot	R0340	8 623 805	8 623 805
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	33 712 204	33 712 204
Future expenses and other cash-out flows	R0380	2 359 854	2 359 854
Cash in-flows			
Future premiums	R0390	39 661 417	39 661 417
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0	0
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)			
Cash out-flows			
Future benefits and claims	R0410	11 877 120	11 877 120
Future expenses and other cash-out flows	R0420	831 398	831 398
Cash in-flows			
Future premiums	R0430	0	0
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0	0
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0	0
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460		0
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470		0
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480		0
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional me	R0490	10 291 665	10 291 665

S.19.01.01.01

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Prior	R0100										
N-14	R0110	24 672 735	8 507 876	767 980	68 200	0	0	0	0	0	0
N-13	R0120	8 741 643	4 799 385	211 556	200 240	0	80 000	0	0	0	0
N-12	R0130	11 497 734	14 569 367	1 373 946	451 934	0	0	0	0	0	0
N-11	R0140	18 141 785	8 360 105	1 072 122	117 948	0	0	0	0	0	0
N-10	R0150	6 738 997	7 204 786	226 885	30 910	119 125	0	0	0	0	0
N-9	R0160	10 845 567	11 905 935	22 333	596 007	0	0	0	0	0	-310 008
N-8	R0170	6 192 018	7 117 621	136 376	0	0	0	0	0	0	
N-7	R0180	28 042 708	7 452 815	2 802 292	101 752	0	0	0	0		
N-6	R0190	11 316 228	5 869 378	5 359 778	106 998	1 500 140	0	0			
N-5	R0200	11 413 506	3 003 863	125 381	22 605	210 246	0				
N-4	R0210	16 554 621	3 649 283	1 272 030	0	1 086 469					
N-3	R0220	10 059 490	10 239 737	1 877 442	932 276						
N-2	R0230	20 028 863	43 019 165	3 083 278							
N-1	R0240	8 846 645	5 681 533								
N	R0250	12 058 885									

S.19.01.01.03

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290
Prior	R0100										
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	0	0	727 123	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	0	4 152 504	864 881	0	0	0	0	0		
N-6	R0190	16 475 079	7 399 263	2 296 049	2 584 949	0	0	0			
N-5	R0200	5 759 271	1 184 218	1 173 518	869 058	160 500	0				
N-4	R0210	6 048 367	2 851 686	2 304 835	2 333 353	0					
N-3	R0220	16 156 913	3 750 172	2 055 330	144 450						
N-2	R0230	46 464 845	4 912 370	1 881 060							
N-1	R0240	8 829 001	1 740 187								
N	R0250	8 942 821									

S.23.01.01.01

Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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	R0040	0	0		0	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0	0	0
Surplus funds	R0070	0	0			
Preference shares	R0090	0		0	0	0
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0	0	0
Reconciliation reserve	R0130	185 720 833	185 720 833			
Subordinated liabilities	R0140	0		0	0	0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	319 361				319 361
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic of	R0180	16 937	0	0	16 937	0
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Sol						
Own funds from the financial statements that should not be represented	R0220	0				
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0	0	0
Total basic own funds after deductions	R0290	186 057 132	185 720 833	0	16 937	319 361
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0			0	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent	R0310	0			0	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0			0	0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities	R0330	0			0	0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0			0	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0			0	0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0			0	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0			0	0
Other ancillary own funds	R0390	0			0	0
Total ancillary own funds	R0400	0			0	0
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	186 057 132	185 720 833	0	16 937	319 361
Total available own funds to meet the MCR	R0510	185 737 771	185 720 833	0	16 937	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	186 057 132	185 720 833	0	16 937	319 361
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	185 737 771	185 720 833	0	16 937	
SCR	R0580	41 438 963				
MCR	R0600	41 211 200				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	4				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	5				

S.25.01.01.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	35 614 193	35 614 193
Counterparty default risk	R0020	2 220 170	2 220 170
Life underwriting risk	R0030	0	0
Health underwriting risk	R0040	0	0
Non-life underwriting risk	R0050	10 236 490	10 236 490
Diversification	R0060	-7 788 980	-7 788 980
Intangible asset risk	R0070	0	0
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	40 281 873	40 281 873

S.25.01.01.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregate	R0120	
Operational risk	R0130	1 157 090
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0
Capital requirement for business operated	R0160	0
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	41 438 963
Capital add-on already set	R0210	0
Solvency capital requirement	R0220	41 438 963
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based effects	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

		C0070
Linear MCR	R0300	3 143 437
SCR	R0310	41 438 963
MCR cap	R0320	18 647 533
MCR floor	R0330	10 359 741
Combined MCR	R0340	10 359 741
Absolute floor of the MCR	R0350	41 211 200
Minimum Capital Requirement	R0400	41 211 200