

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.

Note

2016

2015

2015
31.12.2015

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.	Premieinntekter mv.				
1.1	Opptjente bruttopremier		4 000 000	3 000 000	6 000 000
1.2	- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0	0
	Sum premieinntekter for egen regning	2	4 000 000	3 000 000	6 000 000
2.	Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
3.	Erstatningskostnader				
3.1	Brutto erstatningskostnader		3 741 221	10 554 061	22 569 017
3.2	- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader				0
	Sum erstatningskostnader for egen regning	2	3 741 221	10 554 061	22 569 017
4.	Forsikringsrelaterte driftskostnader				
4.3	Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
	Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	6	808 941	844 733	1 673 983
5.	Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
7.	Resultat av teknisk regnskap		-550 162	-8 398 794	-18 243 000

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.

Note

2016

2015

2015
31.12.2015

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

8.	Netto inntekter fra investeringer				
8.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		226 929	479 428	736 139
8.4	Verdiendringer på investeringer	8	369 900	680 000	301 400
8.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		0	0	924 800
8.6	Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rente		-9 344	-9 930	-16 660
	Sum netto inntekter fra investeringer		587 485	1 149 498	1 945 679
9.	Andre inntekter		42 770	56 541	123 866
10.	Andre kostnader		0	0	0
11.	Resultat av ikke teknisk regnskap		630 255	1 206 039	2 069 545
12.	Resultat før skattekostnad		80 093	-7 192 755	-16 173 455
13.	Skattekostnad		0	-1 404 465	-1 404 465
14.	Resultat før andre resultatkomponenter		80 093	-5 788 290	-14 768 990
15.	Andre resultatkomponenter				
16.	TOTALRESULTAT		80 093	-5 788 290	-14 768 990

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.06.		Note	2016	2015	2015 31.12.
EIENDELER					
2.	Investeringer				
2.3	Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
2.3.2	Utlån og fordringer		59 680 996	59 199 343	59 455 320
2.4	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.2	Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	8	136 849 300	135 755 200	136 479 400
	Sum investeringer		196 530 296	194 954 543	195 934 720
4.	Fordringer				
4.1	Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
4.1.1	Forsikringstakere				
4.3	Andre fordringer		0	0	0
	Sum fordringer		0	0	0
5.	Andre eiendeler				
5.2	Kasse, bank		11 499 479	8 287 992	5 827 347
	Sum andre eiendeler		11 499 479	8 287 992	5 827 347
6.	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
6.3	Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			0	
	Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte innt		0	0	0
	SUM EIENDELER		208 029 775	203 242 536	201 762 067

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.06.		Note	2016	2015	2015 31.12.
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER					
7	Innskutt egenkapital				
7.1	Selskapskapital (130.000 aksjer a NOK 100)		13 000 000	13 000 000	13 000 000
7.2	Overkurs		78 000 000	78 000 000	78 000 000
	Sum innskutt egenkapital		91 000 000	91 000 000	91 000 000
8	Opptjent egenkapital				
8.1.4	Avsetning til garantiordningen		300 000	495 000	360 000
8.2	Annen opptjent egenkapital		35 739 178	44 444 785	35 599 085
	Sum opptjent egenkapital		36 039 178	44 939 785	35 959 085
10	Forsikringsforpliktelser brutto				
10.1	Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		4 000 000	3 000 000	0
10.3	Brutto erstatningsavsetning		58 998 682	46 319 096	56 729 412
	Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	62 998 682	49 319 096	56 729 412
11	Avsetninger for forpliktelser				
11.2.2	Forpliktelser ved utsatt skatt		17 555 810	17 555 810	17 555 810
	Sum avsetninger for forpliktelser		17 555 810	17 555 810	17 555 810
12.	Premiedepot fra gjenforsikringselskaper		0	0	0
13.	Forpliktelser				
13.1	Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
13.5	Andre forpliktelser		179 270	250 142	123 739
	Sum forpliktelser		179 270	250 142	123 739
14	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
14.1	Mottatte, ikke opptjente leieinntekter				
14.2	Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		256 834	177 702	394 020
	Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		256 834	177 702	394 020
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			208 029 775	203 242 536	201 762 066

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 30.06.2016

UTVIKLING I EGENKAPITAL

Aksjekapitalen er NOK 13.000.000,- som består av 130.000 aksjer a NOK 100,-.

	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Garanti ordningen	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.14	13 000 000	78 000 000	735 000	-1 269 883	90 465 117
Årets resultat				0	0
Overført til udekket tap	0				0
Sikkerhetsavsetningen	0			51 262 958	51 262 958
Garantiordningen			-240 000	240 000	0
Egenkapital 31.12.14	13 000 000	78 000 000	495 000	50 233 075	141 728 075
Egenkapital 01.01.15	13 000 000	78 000 000	495 000	50 233 075	141 728 075
Årets resultat				-14 768 990	-14 768 990
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			-135 000	135 000	0
Egenkapital 31.12.15	13 000 000	78 000 000	360 000	35 599 085	126 959 085
Egenkapital 01.01.16	13 000 000	78 000 000	360 000	35 599 085	126 959 085
Årets resultat				80 093	80 093
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			-60 000	60 000	0
Egenkapital 30.06.16	13 000 000	78 000 000	300 000	35 739 178	127 039 178

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2016	2015		
Likviditet fra forsikringsdrift				
Innbetalte premier	8 000 000	6 000 000		
Betalte erstatninger	-1 471 951	-15 547 761		
Betalte administrasjonskostnader	-890 594	-1 617 548		
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	5 637 455	-11 165 309		
Likviditet fra investeringer				
Innbetalt renter bank	0	860 005		
Utbetalt bankkostander	-9 344	-16 660		
Innbetalte renteinntekter investeringer	0	0		
Kjøpt sertifikater	0	-136 178 000		
Solgt sertifikater	0	136 000 000		
Netto kontantstrøm fra investeringer	-9 344	665 345		
Netto kontantstrøm i perioden	5 628 111	-10 499 964		
Bankbeholdning ved perioden begynnelse	65 282 665	75 782 929		
Bankbeholdning ved periodens slutt	70 910 776	65 282 665	70 910 776	0

Av bankbeholdningen på NOK 11.499.479,- er NOK 188.505,- bundne midler.

Note 2 Premieinntekter, erstatningskostnader m v

	Direkte	Sum direkte
	Ansvar	forsikring
Bruttopremie		
Forfalte bruttopremier	8 000 000	8 000 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	-4 000 000	-4 000 000
Opptjent Premie	4 000 000	4 000 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	4 000 000	4 000 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	1 471 951	1 471 951
Erstatningsavsetninger 1.1	-53 018 142	-53 018 142
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-3 711 270	-3 711 270
Erstatningsavsetninger 30.06	55 138 955	55 138 955
Skadebehandlingskostnader 30.06.	3 859 727	3 859 727
Brutto erstatninger	3 741 221	3 741 221
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	808 941	808 941
Brutto driftskostnader	808 941	808 941

Erstatningskostnader for egen regning 3 741 221 3 741 221

Tidligere årganger (avvikling)	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Betalte erstatninger	1 095 885	14 982 769	12 892 569	6 132 232	4 855 201	#####	14 866 342	7 900 381	6 882 693
Erstatningsavsetninger 1.1	-53 018 142	-46 456 221	-51 798 244	-46 619 799	-47 851 927	#####	-56 025 240	-36 750 000	-32 997 500
Erstatningsavsetninger 31.12	45 270 767	27 732 404	21 410 080	36 536 393	36 289 009	#####	32 966 130	34 380 000	29 340 000
Brutto erstatninger	-6 651 490	-3 741 048	-17 495 595	-3 951 174	-6 707 717	14 469 809	-8 192 768	5 530 381	3 225 193

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	300 000	0	300 000
Totalt	300 000	0	300 000

Avsetning til garantiordning i egenkapital gir skattemessig fradrag, men er ikke en regnskapsmessig kostnad. Forskjellen mellom regnskapsmessig og skattemessig periodisering skaper midlertidige resultatforskjeller og grunnlag for utsatt skatt. Med endring i forskrift om årsregnskap av 18 desember 2009, skal det ikke beregnes skatt av forsikringstekniske avsetninger under egenkapital eller av reassuransavsetningen.

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

Note 5 Kapitaldekning

Kapital

	Total	Tier 1	Tier 2
Ansvalig kapital til å dekke SCR	122 380 850	122 380 850	
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	122 380 850	122 380 850	

Kapitaldekning

SCR	115 227 363
MCR	34 412 960
SCR ratio	106 %
MCR ratio	356 %

Detaljer om MCR

Beregnet MCR (før grenser)	7 274 920
SCR	115 227 363
MCR øvre grense	51 852 314
MCR nedre grense	28 806 841
Kombinert MCR	28 806 841
Absolutt minstekrav	34 412 960
MCR	34 412 960

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 30.06.2016

Note 6 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

	30.06.2016	30.06.2015
Lønn og honorarer (ekskl ekstern skadevurdering)	301 882	324 309
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	137 398	98 465
Andre honorarer	351 976	414 734
Andre driftskostnader	17 685	7 225
Sum	808 941	844 733

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 7 Egenkapital

Aksjekapitalen er kr. 13.000.000,- og består av 130.000 aksjer a NOK 100.
Alle aksjene eies av Legemiddelansvarsforeningen.

Note 8 Urealisert kurstap/gevinst

	Anskaffelseskost	30.06.2016 Markedsverdi	30.06.2016 Urealisert tap/gevinst	31.12.2015 Urealisert tap/gevinst	2016 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartementet	136 178 000	136 849 300	671 300	301 400	369 900
Sum finansielle omløpsmidler	136 178 000	136 849 300	671 300	301 400	369 900

Gjennomsnittlig avkastning på sertifikatene er 0,57% per 30.06.2016.
Sertifikatene er såkalt 0 kupong og merverdier er urealisert gevinster

Likviditets og renterisiko intervallet er mindre enn 3 måneder for hele porteføljen.

Andel børsnoterte verdipapirer er 100%.