

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.	Note	2017	2016	2016
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Premieinntekter mv.				
Opptjente bruttopremier		4 000 000	4 000 000	8 000 000
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0	0
Sum premieinntekter for egen regning	2	4 000 000	4 000 000	8 000 000
Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
Erstatningskostnader				
Brutto erstatningskostnader		9 089 721	3 741 221	13 161 310
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader			0	0
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	9 089 721	3 741 221	13 161 310
Forsikringsrelaterte driftskostnader				
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	917 504	808 941	1 610 137
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
Resultat av teknisk regnskap		-6 007 225	-550 162	-6 771 447

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.	Note	2017	2016	2016
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Netto inntekter fra investeringer				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		264 756	226 929	432 267
Verdiendringer på investeringer	7	383 600	369 900	-219 200
Realisert gevinst og tap på investeringer		0	0	822 000
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentel		-9 999	-9 344	-16 426
Sum netto inntekter fra investeringer		638 357	587 485	1 018 641
Andre inntekter		10 522	42 770	77 262
Andre kostnader		0	0	0
Resultat av ikke teknisk regnskap		648 879	630 255	1 095 903
Resultat		-5 358 346	80 093	-5 675 544
Resultat før andre resultatkomponenter		-5 358 346	80 093	-5 675 544
Andre resultatkomponenter		0	0	0
TOTALRESULTAT		-5 358 346	80 093	-5 675 544

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.06.	Note	2017	2016	2016 31.12.
EIENDELER				
Investeringer				
Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
Utlån og fordringer		58 147 836	59 680 996	59 885 259
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	7	136 917 800	136 849 300	136 534 200
Sum investeringer		195 065 636	196 530 296	196 419 459
Fordringer				
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
Forsikringstakere				
Andre fordringer		0	0	1 000
Sum fordringer		0	0	1 000
Andre eiendeler				
Kasse, bank		1 789 603	11 499 479	6 220 269
Sum andre eiendeler		1 789 603	11 499 479	6 220 269
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0	0
SUM EIENDELER		196 855 239	208 029 775	202 640 728

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.06.	Note	2017	2016	2016
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Innskutt egenkapital				
Selskapskapital (130.000 aksjer a NOK 100)		13 000 000	13 000 000	13 000 000
Overkurs		78 000 000	78 000 000	78 000 000
Sum innskutt egenkapital		91 000 000	91 000 000	91 000 000
Opptjent egenkapital				
Avsetning til garantiordningen		330 000	300 000	300 000
Annen opptjent egenkapital		42 151 006	35 739 178	47 539 352
Sum opptjent egenkapital	3,6,8	42 481 006	36 039 178	47 839 352
Forsikringsforpliktelser brutto				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		4 000 000	4 000 000	0
Brutto erstatningsavsetning		59 068 204	76 554 492	63 422 747
Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	63 068 204	80 554 492	63 422 747
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
Andre forpliktelser		192 221	179 270	102 206
Sum forpliktelser		192 221	179 270	102 206
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		113 807	256 834	276 422
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		113 807	256 834	276 422
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		196 855 239	208 029 775	202 640 728

Oslo, 2017

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen
Styreleder

Kjetil Østreng Evensen

Gunnar Sørli

Knut Nordskog
daglig leder

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 01.01.15	13 000 000	78 000 000	495 000	69 193 347	160 688 347
Årets resultat				-16 173 455	-16 173 455
Overført til udekket tap	0				0
Sikkerhetsavsetningen	0				0
Garantiordningen			-135 000	135 000	0
Egenkapital 31.12.15	13 000 000	78 000 000	360 000	53 154 892	144 514 892

Egenkapital 01.01.16	13 000 000	78 000 000	360 000	53 154 892	144 514 892
Årets resultat				-5 675 544	-5 675 544
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			-60 000	60 000	0
Egenkapital 31.12.16	13 000 000	78 000 000	300 000	47 539 348	138 839 348

Egenkapital 01.01.17	13 000 000	78 000 000	300 000	47 539 352	138 839 352
Årets resultat				-5 358 346	-5 358 346
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			30 000	-30 000	0
Egenkapital 30.06.17	13 000 000	78 000 000	330 000	42 151 006	133 481 006

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2017	2016
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier	8 000 000	8 000 000
Betalte erstatninger	-13 444 264	-6 467 975
Betalte administrasjonskostnader	-989 104	-1 750 266
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	-6 433 368	-218 241
Likviditet fra investeringer		
Innbetalt renter bank	275 278	509 529
Utbetalt bankkostander	-9 999	-16 426
Innbetalte renteinntekter investeringer	0	0
Kjøpt sertifikater	0	-136 452 000
Solgt sertifikater	0	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringer	265 279	1 041 103
Netto kontantstrøm i perioden	-6 168 089	822 862
Bankbeholdning ved perioden begynnelse	66 105 528	65 282 665
Bankbeholdning ved periodens slutt	59 937 439	66 105 528

Av bankbeholdningen på NOK 1.789.603,- er NOK 130.203,- bundne midler.

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Generelt

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 17. juli 1998 nr 56 og forskrift av 16. desember 1998 nr 1241 for årsregnskap m m for forsikringsselskaper (regnskapsforskriften) samt god regnskapsskikk. Ny forskrift om årsregnskap trådte i kraft 01.01.2016, og implementerer endringer som har som formål å gjøre regelverket lettere tilgjengelig for brukere av forskriften, og innfører i tillegg tilpasninger til nye soliditetskrav (Solvens II). Vesentlige endringer i forhold til tidligere regelverk er i hovedsak ny oppstillingsplan, ingen beregning av allokert investeringsavkastning og bortfall av sikkerhetsavsetningen som forsikringsteknisk avsetning.

Premieinntekter

Inntektsføring av premieinntekter skjer lineært. Forsikringsperioden faller sammen med kalenderåret. All premie som er opptjent ved årets utgang er ført til inntekt pr 31. desember.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Øvrige poster ville ha vært å anse som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Investeringer

Investeringer er frivillig lagt inn i kategorien "virkelig verdi over resultat", og er vurdert til markedsverdi.

Utlån og fordringer

Bank, plasseringskonto er kategorisert som finansiell eiendel som måles til amortisert kost ved hjelp av effektiv rente metode.

Forsikringsforpliktelser

Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelser reguleres i Finansforetakslovens §§ 14-7 og 14-8. Forsikringsforpliktelsene av avsetning for ikke opptjent premie og erstatningsavsetning.

Premieavsetning

Premieavsetning er avsetning for ikke opptjent premie for egen regning på løpende kontrakter som er i kraft på regnskapstidspunktet. Selskapets forsikringsavtale løper fra 1. januar til 31. desember, og det er derfor ingen premieavsetning pr 31. desember.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning for meldte, ikke oppgjorte erstatningskrav. Selskapets ansvar følger "claims made" prinsippet, det vil si at ansvaret ikke omfatter krav som meldes etter utløpet av forsikringsperioden. Det er derfor ikke avsatt noe for krav som måtte bli meldt senere.

Garantiaavsetning

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringsselskaper. Avsetningen skal sikre at forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter. Eventuelle endringer i aktuariens beregninger for 2015 føres mot egenkapitalen. Se også note 2.

Skatt

Norsk Legemiddelforsikring AS ble i brev av 15. November 2016 fra Skatteetaten untatt for skatteplikt.

Kritiske regnskapsestimater og vurderinger

Selskapet har brukt estimater og gjort vurderinger som kan ha effekt på eiendeler og gjeld også i neste regnskapsår. Estimater og vurderinger er basert på tidligere erfaringer og andre tilgjengelige faktorer, og blir fortløpende evaluert. Vurderingene inkluderer forventninger om fremtidige hendelser som man antar har betydning for selskapet.

Estimat vedrørende selskapets totale erstatningsansvar er basert på estimat ut fra de enkelte rapporterte skader fra skadebehandler med tillegg av en aktuarberegnet statistisk estimat på inntrufne, men ikke rapporterte skader.

Selskapets finansielle eiendeler består av norske statssertifikat samt utlån til norske banker.

Prinsippendringer og presentasjon

Årsregnskapet for 2015 ble utarbeidet etter tidligere gjeldende regnskapsforskrift for skadeforsikringsselskaper. I tilfeller der r regnskapsprinsipper er tatt i bruk eller poster reklassifiseres, omarbeides tall for tidligere perioder for å gjøre regnskapene sammenlignbare. Tallene for 2015 er dermed omarbeidet i henhold til ny forskrift, og er således sammenlignbare med 31.12.2014 tallene.

Beregnet sikkerhetsavsetning pr 31.12.2015 er behandlet som prinsippendring, og er ført direkte i balansen mot annen egenkapital pr 01.01.2016. Føringen er gjort brutto, uten noe utsatt skatteforpliktelse.

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	13 444 264	13 444 264
Erstatningsavsetninger 1.1	-59 273 595	-59 273 595
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-4 149 152	-4 149 152
Erstatningsavsetninger 30.06	55 203 929	55 203 929
Skadebehandlingskostnader 30.06.	3 864 275	3 864 275
Brutto erstatninger	9 089 721	9 089 721
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	917 504	917 504
Brutto driftskostnader	917 504	917 504

Av totalt betalte erstatninger i 2017 utgjør NOK 244.126 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning 9 089 721 9 089 721

Tidligere årganger (avvikling)	2017	2016	2015	2014	2013
Betalte erstatninger	11 188 728	3 982 141	14 982 769	12 892 569	6 132 232
Erstatningsavsetninger 1.1	-59 273 595	-53 018 142	-46 456 221	-51 798 244	-46 619 799
Erstatningsavsetninger 30.06	43 835 901	38 300 923	27 732 404	21 410 080	36 536 393
Brutto erstatninger	-4 248 967	-10 735 078	-3 741 048	-17 495 595	-3 951 174

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	330 000	0	330 000
Totalt	330 000	0	330 000

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 4 Ytelser til ledende ansatte m.v.

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

	30.06.2017	30.06.2016
Lønn og honorarer (ekskl ekstern skadevurdering)	241 970	301 882
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	90 778	137 398
Andre honorarer	567 425	351 976
Andre driftskostnader	17 331	17 685
Sum	917 504	808 941

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 6 Egenkapital

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

Note 7 Urealisert kurstap/gevinst

	Anskaffelseskost	30.06.2017 Markedsverdi	30.06.2017 Urealisert tap/gevinst	31.12.2016 Urealisert tap/gevinst	2017 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartem	136 452 000	136 917 800	465 800	82 200	383 600
Sum finansielle omløpsmidler	136 452 000	136 917 800	465 800	82 200	383 600

Gjennomsnittlig avkastning på sertifikatene er 0,28% per 30.06.2017.
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%.

Note 8 Kapitalkrav

	30.06.2017	31.12.2016
Ansvarlig kapital		
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	130 865 421	136 914 289
- Kapitalgruppe 2	0	0
- Kapitalgruppe 3	0	0
Sum basiskapital	130 865 421	136 914 289
Supplerende kapital	0	0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	130 865 421	136 914 289
Solvenskapitalkrav (SCR)		
Markedsrisiko	153 108	45 338
Motpartsrisiko	3 360 569	2 723 025
Helseforsikringsrisiko	0	0
Skadeforsikringsrisiko	23 969 203	24 895 121
Diversifisering	-1 627 863	-1 289 253
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0
Operasjonell risiko	1 828 853	1 835 449
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	0	0
Tilleggskapital	94 600 000	95 900 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	122 283 870	124 109 680
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	107 %	110 %
Minstekapitalkrav (MCR)		
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	55 582 759	55 849 356
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	30 879 311	31 027 420
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	33 427 650	33 427 650
Minstekapitalkrav (MCR)	33 427 650	33 427 650
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	391 %	410 %