

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.	Note	2016	2015	2015 31.12.2015
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Premieinntekter mv.				
Opptjente bruttopremier		6 000 000	4 500 000	6 000 000
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0	0
Sum premieinntekter for egen regning	2	6 000 000	4 500 000	6 000 000
Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
Erstatningskostnader				
Brutto erstatningskostnader		2 873 997	18 398 864	22 569 017
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader				0
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	2 873 997	18 398 864	22 569 017
Forsikringsrelaterte driftskostnader				
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	6	1 120 278	1 194 384	1 673 983
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
Resultat av teknisk regnskap		2 005 725	-15 093 248	-18 243 000

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.	Note	2016	2015	2015 31.12.2015
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Netto inntekter fra investeringer				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		329 819	629 930	736 139
Verdiendringer på investeringer	8	-342 500	95 900	301 400
Realisert gevinst og tap på investeringer		822 000	924 800	924 800
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentel		-13 702	-13 163	-16 660
Sum netto inntekter fra investeringer		795 617	1 637 467	1 945 679
Andre inntekter		60 407	108 912	123 866
Andre kostnader		0	0	0
Resultat av ikke teknisk regnskap		856 024	1 746 379	2 069 545
Resultat før skattekostnad		2 861 749	-13 346 869	-16 173 455
Skattekostnad		0	-1 404 465	-1 404 465
Resultat før andre resultatkomponenter		2 861 749	-11 942 404	-14 768 990
Andre resultatkomponenter				
TOTALRESULTAT		2 861 749	-11 942 404	-14 768 990

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.	Note	2016	2015	2015 31.12.
EIENDELER				
Investeringer				
Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
Utlån og fordringer		59 783 348	59 349 576	59 455 320
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	8	136 410 900	136 273 900	136 479 400
Sum investeringer		196 194 248	195 623 476	195 934 720
Fordringer				
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
Forsikringstakere				
Andre fordringer		14 677	0	0
Sum fordringer		14 677	0	0
Andre eiendeler				
Kasse, bank		8 242 011	6 634 769	5 827 347
Sum andre eiendeler		8 242 011	6 634 769	5 827 347
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			8 730	
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	8 730	0
SUM EIENDELER		204 450 936	202 266 976	201 762 067

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.	Note	2016	2015	2015 31.12.
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		300 000	495 000	360 000
Annen opptjent egenkapital		38 520 834	38 290 671	35 599 085
Sum opptjent egenkapital		38 820 834	38 785 671	35 959 085
Forsikringsforpliktelser brutto				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		2 000 000	1 500 000	0
Brutto erstatningsavsetning		54 759 856	53 063 999	56 729 412
Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	56 759 856	54 563 999	56 729 412
Avsetninger for forpliktelser				
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
Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper				
		0	0	0
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
Andre forpliktelser		60 604	20 506	123 739
Sum forpliktelser		60 604	20 506	123 739
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Mottatte, ikke opptjente leieinntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		253 829	340 990	394 020
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		253 829	340 990	394 020
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		204 450 936	202 266 976	201 762 066

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				2 861 749	2 861 749
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			-60 000	60 000	0
Egenkapital 30.09.16	13 000 000	78 000 000	300 000	38 520 834	129 820 834

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2016	2015
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier	8 000 000	6 000 000
Betalte erstatninger	-4 843 552	-15 547 761
Betalte administrasjonskostnader	-1 338 279	-1 617 548
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	1 818 169	-11 165 309
Likviditet fra investeringer		
Innbetalt renter bank	390 227	860 005
Utbetalt bankkostander	-13 702	-16 660
Innbetalte renteinntekter investeringer	0	0
Kjøpt sertifikater	-136 452 000	-136 178 000
Solgt sertifikater	137 000 000	136 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringer	924 525	665 345
Netto kontantstrøm i perioden	2 742 694	-10 499 964
Bankbeholdning ved perioden begynnelse	65 282 665	75 782 929
Bankbeholdning ved periodens slutt	68 025 359	65 282 665

Av bankbeholdningen på NOK 8.242.011,- er NOK 34.328,- 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	-2 000 000	-2 000 000
Opptjent Premie	6 000 000	6 000 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	6 000 000	6 000 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	4 843 552	4 843 552
Erstatningsavsetninger 1.1	-53 018 142	-53 018 142
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-3 711 270	-3 711 270
Erstatningsavsetninger 30.06	51 177 436	51 177 436
Skadebehandlingskostnader 30.06.	3 582 421	3 582 421
Brutto erstatninger	2 873 997	2 873 997
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	1 120 278	1 120 278
Brutto driftskostnader	1 120 278	1 120 278

Erstatningskostnader for egen regning 2 873 997 2 873 997

Tidligere årganger (avvikling)	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Betalte erstatninger	2 799 719	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 30.09	35 257 000	27 732 404	21 410 080	36 536 393	36 289 009	#####	32 966 130	34 380 000	29 340 000
Brutto erstatninger	-14 961 423	-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 forsikringsteknisk avsetninger under egenkapital eller av reassuranseavsetningen.

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

Note 5 Kapitaldekning

pr 30.09.2016

Kapital

	Total	Tier 1	Tier 2
Ansvarlig kapital til å dekke SCR	125 594 118	125 594 118	
Ansvarlig kapital til å dekke MCR	125 594 118	125 594 118	

Kapitaldekning

SCR	115 227 363
MCR	34 754 100
SCR ratio	109 %
MCR ratio	361 %

Detaljer om MCR

Beregnet MCR (før grenser)	6 658 262
SCR	115 227 363
MCR øvre grense	51 852 314
MCR nedre grense	28 806 841
Kombinert MCR	28 806 841
Absolutt minstekrav	34 754 100
MCR	34 754 100

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

pr 30.09.2016

	30.09.2016	30.09.2015
Lovpålagt revisjon	68 750	143 694
Andre attestasjonstjenester	25 000	25 394
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand	0	0
Sum	93 750	169 088

Note 6 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

	30.09.2016	30.09.2015
Lønn og honorarer (ekskl ekstern skadevurdering)	440 444	499 956
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	175 431	120 045
Andre honorarer	484 208	556 169
Andre driftskostnader	20 195	18 214
Sum	1 120 278	1 194 384

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	30.09.2016 Markedsverdi	30.09.2016 Urealisert tap/gevinst	31.12.2015 Urealisert tap/gevinst	2016 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartementet	136 452 000	136 410 900	-41 100	301 400	-342 500
Sum finansielle omløpsmidler	136 452 000	136 410 900	-41 100	301 400	-342 500

Gjennomsnittlig avkastning på sertifikatene er 0,40% per 30.09.2016.
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%.