

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.

	Note	2018	2017	2017
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Premieinntekter mv.				
Opptjente bruttopremier		10 500 000	6 000 000	15 000 000
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0	0
Sum premieinntekter for egen regning	2	10 500 000	6 000 000	15 000 000
Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
Erstatningskostnader				
Brutto erstatningskostnader		1 752 467	13 722 605	18 660 507
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader			0	
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	1 752 467	13 722 605	18 660 507
Forsikringsrelaterte driftskostnader				
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	1 271 470	1 170 340	1 539 791
Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
Resultat av teknisk regnskap		7 476 064	-8 892 945	-5 200 298

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.

	Note	2018	2017	2017
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
Netto inntekter fra investeringer				
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		404 472	384 815	498 805
Verdiendringer på investeringer	7	-121 930	-28 770	108 230
Realisert gevinst og tap på investeringer		532 930	548 000	548 000
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-13 100	-13 746	-15 913
Sum netto inntekter fra investeringer		802 372	890 299	1 139 123
Andre inntekter		82 681	14 291	18 199
Andre kostnader		0	0	0
Resultat av ikke teknisk regnskap		885 052	904 590	1 157 322
Resultat		8 361 116	-7 988 355	-4 042 976
Resultat før andre resultatkomponenter		8 361 116	-7 988 355	-4 042 976
Andre resultatkomponenter		0	0	0
TOTALRESULTAT		8 361 116	-7 988 355	-4 042 976

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.18	Note	2018	2017 30.9.	2017
EIENDELER				
Investeringer				
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost				
Utlån og fordringer		53 784 307	53 267 895	53 381 885
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	7	135 890 300	136 520 500	136 657 500
Sum investeringer		189 674 607	189 788 395	190 039 385
Fordringer				
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
Forsikringstakere				
Andre fordringer		0	0	0
Sum fordringer		0	0	0
Andre eiendeler				
Kasse, bank		13 933 494	5 582 255	7 239 780
Sum andre eiendeler		13 933 494	5 582 255	7 239 780
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte innt		0	0	0
SUM EIENDELER		203 608 101	195 370 649	197 279 166

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.18	Note	2018	2017	2017
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER				
Innskutt egenkapital				
Selskapskapital (130.000 aksjer a NOK 100)	6	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		435 000	330 000	435 000
Annen opptjent egenkapital		51 722 492	39 520 997	43 361 376
Sum opptjent egenkapital	3,8	52 157 492	39 850 997	43 796 376
Forsikringsforpliktelse brutto				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		3 500 000	2 000 000	0
Brutto erstatningsavsetning		56 718 932	62 294 418	62 172 033
Sum forsikringsforpliktelse brutto	2	60 218 932	64 294 418	62 172 033
Forpliktelse				
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring				
Andre forpliktelse		56 451	52 490	79 066
Sum forpliktelse		56 451	52 490	79 066
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		175 225	172 744	231 689
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		175 225	172 744	231 689
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		203 608 101	195 370 649	197 279 166

Oslo, 17.10.2018

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 01.01.16	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	47 539 348	138 839 348
Årets resultat				-4 042 976	-4 042 976
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen			135 000	-135 000	0
Egenkapital 31.12.17	13 000 000	78 000 000	435 000	43 361 376	134 796 376

Egenkapital 01.01.18	13 000 000	78 000 000	435 000	43 361 376	134 796 376
Årets resultat				8 361 116	8 361 116
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen					0
Egenkapital 30.09.18	13 000 000	78 000 000	435 000	51 722 496	143 157 492

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2018	2017
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier	14 000 000	15 000 000
Betalte erstatninger	-7 205 568	-19 911 221
Betalte administrasjonskostnader	-1 350 549	-1 606 664
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	5 443 883	-6 517 885

Likviditet fra investeringer

Innbetalt renter bank	487 153	517 004
Utbetalt bankkostander	-13 100	-15 913
Innbetalte renteinntekter investeringer	0	0
Kjøpt sertifikater	-135 821 800	-136 467 070
Solgt sertifikater	137 000 000	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringer	1 652 252	1 034 021

Netto kontantstrøm i perioden	7 096 136	-5 483 864
--------------------------------------	------------------	-------------------

Bankbeholdning ved perioden begynnelse	60 621 665	66 105 528
Bankbeholdning ved periodens slutt	67 717 801	60 621 665

Det er innstående på skattetrekkskonto kr 26.691 som dekker skyldig skattetrekk, kr 16.623.

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.

Garantiavsetning

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringsselskaper. Avsetningen skal sikre at forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter. Eventuelle endringer i aktuarens beregninger for 2017 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 reklassifisert, blir tall for tidligere perioder omarbeidet for å gjøre regnskapene sammenlignbare. Tallene for 2015 er dermed omarbeidet i henhold til ny forskrift, og ble gjort sammenlignbare med 31.12.201-tallene.

Beregnet sikkerhetsavsetning ble pr 31.12.2015 er behandlet som prinsippendring, og ført direkte i balansen mot annen eger pr 01.01.2016. Føringer er gjort brutto, uten utsatt skatteforpliktelse.

Note 2 Premieinntekter, erstatningskostnader m v

	Direkte	Sum direkte
	Ansvar	forsikring
Bruttopremie		
Forfalte bruttopremier	14 000 000	14 000 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	-3 500 000	-3 500 000
Opptjent Premie	10 500 000	10 500 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	10 500 000	10 500 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	7 205 568	7 205 568
Erstatningsavsetninger 1.1	-58 104 704	-58 104 704
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-4 067 329	-4 067 329
Erstatningsavsetninger 30.09	53 008 348	53 008 348
Skadebehandlingskostnader 30.09	3 710 584	3 710 584
Brutto erstatninger	1 752 467	1 752 467
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	1 271 470	1 271 470
Brutto driftskostnader	1 271 470	1 271 470

Av totalt betalte erstatninger i 2018 utgjør NOK 499 875,00 honorarer til NPE.

Erstatningskostnader for egen regning 1 752 467 1 752 467

Tidligere årganger (avvikling)	2018	2017	2016	2015	2014
Betalte erstatninger	6 583 748	17 724 147	3 982 141	14 982 769	12 892 569
Erstatningsavsetninger 1.1	-58 104 704	-59 273 595	-53 018 142	-46 456 221	-51 798 244
Erstatningsavsetninger 30.09	42 723 028	23 561 369	38 300 923	27 732 404	21 410 080
Brutto erstatninger	-8 797 928	-17 988 079	-10 735 078	-3 741 048	-17 495 595

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	435 000	0	435 000
Totalt	435 000	0	435 000

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

	Solvens- balanse pr. 30.09.18	Årsregnskap pr. 30.09.18	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	203 608 100	203 608 101	-1
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	63 423 134	60 218 932	3 204 202
Sum forpliktelser	666 676	231 676	435 000
Sum egenkapital	139 518 290	143 157 492	-3 639 202

Forskjell i verdsettelse:

Tekniske avsetninger for årsregnskapsformål (avsetning for ikke opptjent brutto premie (post 10.1) og brutto erstatningsavsetning (post 10.3) erstattes av beste estimat og risikomargin i Solvens II-balansen.

Beste estimat består av premie- og erstatningsavsetninger. I tillegg vil gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser (post 3) erstattes av gjenforsikringsandel av beste estimat.

Forskjeller mellom tekniske avsetninger i årsregnskapet og Solvens-II balanse vil også å være underlagt utsatt skatt.

Beste estimat erstatningsavsetning i Solvens II-balansen

Beregnet som diskonterte fremtidige kontantstrømmer av forventede erstatningsutbetalinger.

Beste estimat premieavsetning i Solvens II-balansen

Brutto ikke opptjent premie multipliseres med anslått combined ratio og resultatet diskonteres (basert på opptjent premie år 1).

Risiko Margin

Oppsummert blir risikomarginen beregnet ved å legge til en kapitalkostnad til den diskonterte estimerte SCR for hvert år i perioden den nåværende erstatningsavsetningen vil bli utbetalt.

Avsetning til garantiordningen

I henhold til Finanstilsynets «Veiledning for åpningsinformasjon» publisert 11.04.2016, side 12, skal "avsetningen til garantiordningen føres under øvrige forpliktelser i Solvens-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.5 i årsregnskapets balanse flyttet til "øvrige forpliktelser" i Solvens-balansen.

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Lønn og honorarer (ekskl eksternt skadevurdering)	473 317	386 715	535 198
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	90 778	103 580	112 891
Andre honorarer	674 278	659 713	862 473
Andre driftskostnader	33 098	20 332	29 230
Sum	1 271 470	1 170 340	1 539 792

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 6 Aksjekapital

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	30.09.2018 Markedsverdi	30.09.2018 Urealisert tap/gevinst	31.12.2017 Urealisert tap/gevinst	2018 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartem	135 821 800	135 890 300	68 500	190 430	-121 930
Sum finansielle omløpsmidler	135 821 800	135 890 300	68 500	190 430	-121 930

Sertifikatene er solgt og reinvestert 19.09.18

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

	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016
Ansvarlig kapital			
Basiskapital:			
- Kapitalgruppe 1	139 518 291	130 277 654	136 914 289
- Kapitalgruppe 2	0	0	0
- Kapitalgruppe 3	0	0	0
Sum basiskapital	139 518 291	130 277 654	136 914 289
Supplerende kapital	0	0	0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	139 518 291	130 277 654	136 914 289
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Markedsrisiko	243 261	375 380	45 338
Motpartsrisiko	3 595 732	3 470 564	2 723 025
Helseforsikringsrisiko	0	0	0
Skadeforsikringsrisiko	27 889 128	30 310 925	24 895 121
Diversifisering	-1 813 187	-1 869 498	-1 289 253
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0	0
Operasjonell risiko	1 731 523	1 801 991	1 835 449
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt		0	0
Tilleggskapital	90 200 000	94 600 000	95 900 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	121 846 457	128 689 363	124 109 680
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	115 %	101 %	110 %
Minstekapitalkrav (MCR)			
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	54 830 906	57 910 213	55 849 356
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	30 461 614	32 172 341	31 027 420
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	35 238 060	35 238 060	33 427 650
Minstekapitalkrav (MCR)	35 238 060	35 238 060	33 427 650
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	396 %	370 %	410 %