

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.20

Note

2020

2019
30.9.

2019

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.	Premieinntekter mv.				
1.1	Opptjente bruttopremier		7 500 000	10 500 000	14 000 000
1.2	- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2 031 945	0	0
	Sum premieinntekter for egen regning	2	5 468 056	10 500 000	14 000 000
2.	Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
3.	Erstatningskostnader				
3.1	Brutto erstatningskostnader		-2 608 327	-14 694 284	-15 122 404
3.2	- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader			0	
	Sum erstatningskostnader for egen regning	2	-2 608 327	-14 694 284	-15 122 404
4.	Forsikringsrelaterte driftskostnader				
4.3	Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
	Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	1 646 257	1 715 391	2 288 931
5.	Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	10 783	10 783
7.	Resultat av teknisk regnskap		6 430 126	23 468 110	26 822 691

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.20

Note

2020

2019
30.9.

2019

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

8.	Netto inntekter fra investeringer				
8.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		382 426	572 015	790 168
8.4	Verdiendringer på investeringer	7	-486 350	-415 110	198 650
8.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		1 623 450	1 178 200	1 178 200
8.6	Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-11 549	-9 875	-12 275
	Sum netto inntekter fra investeringer		1 507 977	1 325 230	2 154 743
9.	Andre inntekter		61 658	136 058	186 985
11.	Resultat av ikke teknisk regnskap		1 569 635	1 461 288	2 341 728
12.	Resultat		7 999 761	24 929 398	29 164 419
14.	Resultat før andre resultatkomponenter		7 999 761	24 929 398	29 164 419
16.	TOTALRESULTAT		7 999 761	24 929 398	29 164 419

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.20		Note	2020	2019 30.9.	2019
EIENDELER					
2.	Investeringer				
2.3	Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
2.3.2	Utlån og fordringer		55 104 697	54 504 169	54 722 271
2.4	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.2	Rentebærende verdipapirer	7	0	135 249 140	135 862 900
	Sum investeringer		55 104 697	189 753 309	190 585 171
3.	Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser				
3.1	Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		870 834		
3.2	Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning				
	Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		870 834	0	0
4.	Fordringer				
4.1	Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
4.1.1	Forsikringstakere				
4.1.2	Mellommenn				
4.2	Fordringer i forbindelse med gjenforsikring				
4.3	Andre fordringer		530	0	0
	Sum fordringer		530	0	0
5.	Andre eiendeler				
5.2	Kasse, bank		148 289 791	14 984 360	11 745 124
	Sum andre eiendeler		148 289 791	14 984 360	11 745 124
6.	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
6.3	Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
	Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekt		0	0	0
	SUM EIENDELER		204 265 852	204 737 669	202 330 296

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.20		Note	2020	2019 30.9.	2019
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER					
7	Innskutt egenkapital				
7.1	Selskapskapital (130.000 aksjer a NOK 100)	6	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		645 000	645 000	645 000
8.2	Annen opptjent egenkapital		86 206 728	73 971 944	78 206 966
	Sum opptjent egenkapital	3,8	86 851 728	74 616 944	78 851 966
10	Forsikringsforpliktelser brutto				
10.1	Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		2 500 000	3 500 000	0
10.3	Brutto erstatningsavsetning		23 590 527	35 378 844	32 058 318
	Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	26 090 527	38 878 844	32 058 318
13.	Forpliktelser				
13.1	Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
13.5	Andre forpliktelser		76 208	66 654	184 774
	Sum forpliktelser		76 208	66 654	184 774
14	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
14.2	Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		247 389	175 225	235 238
	Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		247 389	175 225	235 238
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		204 265 852	204 737 669	202 330 296

Oslo, 01.12.2020

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen
Styreleder

Kjetil Østreng Evensen

Gunnar Sørli

Knut Nordskog
daglig leder

Oppstilling over endringer 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 01.01.18	13 000 000	78 000 000	435 000	43 361 376	134 796 376
Årets resultat				5 891 170	5 891 170
Garantiordningen			120 000	-120 000	0
Egenkapital 31.12.18	13 000 000	78 000 000	555 000	49 132 546	140 687 546
Egenkapital 01.01.19	13 000 000	78 000 000	555 000	49 132 546	140 687 546
Årets resultat				29 164 419	29 164 419
Garantiordningen			90 000	-90 000	0
Egenkapital 31.12.19	13 000 000	78 000 000	645 000	78 206 966	169 851 966
Egenkapital 01.01.20	13 000 000	78 000 000	645 000	78 206 966	169 851 966
Årets resultat				7 999 761	7 999 761
Garantiordningen			0	0	0
Egenkapital 30.09.20	13 000 000	78 000 000	645 000	86 206 728	177 851 728

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalinger premier	10 000 000	14 000 000
Reassuransepremie	-2 902 778	
Utbetalinger av erstatninger	-5 859 994	-10 153 442
Utbetalinger av administrasjonskostnader	-1 663 981	-2 374 402
Netto kontantstrøm for operasjonelle aktiviteter forsikrings	-426 752	1 472 157
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger renter bank	444 084	977 153
Utbetalinger bankkostander	-11 549	-12 275
Innbetalinger renteinntekter investeringer	0	0
Utbetalinger kjøp sertifikater	0	-135 376 550
Innbetalinger solgt sertifikater	137 000 000	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	137 432 535	2 588 328
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	137 005 783	4 060 486
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01	66 388 705	62 328 220
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 30.09	203 394 487	66 388 705
Kontanter og kontantekvivalenter i balansen		
Utlån og fordringer	55 104 697	
Kasse, bank	148 289 791	
Sum kontanter og kontantekvivalenter i balansen 30.09	203 394 488	

Generelt

Årsregnskapet med tilhørende noter er satt opp etter Forskrift om Årsregnskap for skadeforsikringselskaper av 18.12.2015, Lov om Årsregnskap mv. av 17.07.1998, samt god regnskapsskikk i Norge. Regnskapet presenteres i NOK i hele kroner.

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

Selskapet benytter muligheten som er gitt gjennom årsregnskapsforskriften for forsikring §3-7 og IAS 39 pkt 9 til å vurdere alle finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, så lenge ikke annet særskilt bestemmes ved anskaffelsen. Dette innebærer at virkelig verdi justeringer på finansielle eiendeler skal føres over resultatet før andre resultatkomponenter.

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

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning for meldte, ikke oppgjorte erstatningskrav. Erstatningsavsetningen skal finansiere kostnaden av allerede inntrufne skadetilfeller knyttet til løpende eller tidligere utstedte forsikringer. I samsvar med selskapets dekningsform ("claims made") beregnes en erstatningsavsetning kun for meldte krav. Umeldte krav som meldes i løpet av forsikringsåret, ansees å være dekket av premieavsetningen. "Claims made" prinsippet innebærer at forsikringsdekningen ikke omfatter krav som meldes etter utløpet av forsikringsperioden. Det er derfor ikke avsatt noe for inntrufne skadetilfeller der kravet blir meldt senere. Avsetning til indirekte skadebehandlingskostnader (ULAE) skal finansiere fremtidige kostnader ved å gjøre opp selskapets forsikringsforpliktelser, som ikke er direkte knyttet til enkeltskader. I regnskapet er avsetningen til ULAE innregnet i erstatningsavsetningen som et 7% påslag. Prosentsatsen ble opprinnelig gitt i en nå utgått forskrift fra Finanstilsynet av 12.07.11, men selskapet står fritt til å velge andre forutsetninger. Det har selskapet foreløpig ikke valgt å gjøre.

Garantiaavsetning

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringselskaper. Avsetningen skal sikre at forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter. Eventuelle endringer i aktuariens beregninger for 2019 føres mot egenkapitalen.

Skatt

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

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er en del av årsregnskapets innhold i henhold til Regnskapsloven § 3-2 første ledd. Kontantstrømoppstillingen skal gi en oversikt over innbetalinger og utbetalinger og forklare likviditetsendringer, jf. Regnskapsloven § 6-4. Selskapet har valgt oppstilling etter den direkte modellen.

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 skadebehandlere med tillegg av en aktuarberegnet statistisk estimat på inntrufne, men ikke rapporterte skader.

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

Prinsippendringer og presentasjon

Årsregnskapet for 2015 ble utarbeidet etter tidligere gjeldende regnskapsforskrift for skadeforsikringsselskaper. I tilfeller der nye 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 31.12.2016 tallene.

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

Note 2 Premieinntekter, erstatningskostnader m v

	Direkte	Sum direkte
	Ansvar	forsikring
Bruttopremie		
Forfalte bruttopremier	10 000 000	10 000 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	-2 500 000	-2 500 000
Opptjent Premie	7 500 000	7 500 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	7 500 000	7 500 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	5 859 464	5 859 464
Erstatningsavsetninger 1.1	-29 961 045	-29 961 045
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-2 097 273	-2 097 273
Erstatningsavsetninger 30.09	22 047 221	22 047 221
Skadebehandlingskostnader 30.09	1 543 305	1 543 305
Brutto erstatninger	-2 608 327	-2 608 327
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	1 646 257	1 646 257
Brutto driftskostnader	1 646 257	1 646 257
Gjenforsikringsres.		
Andel av bruttopremier	2 031 945	2 031 945
Andel bruttoerstatn.	0	0
Endring erstatningsavs	0	0
Andel driftskostnader	0	0
Gjenforsikringsres.	2 031 945	2 031 945

Skadebehandlingshonorar

Av totalt betalte erstatninger utgjør NOK 627.750 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning -2 608 327 -2 608 327

Tidligere årganger (avvikling)	2020	2019	2018	2017	2016
Betalte erstatninger	5 098 732	7 524 303	9 086 838	17 724 147	3 982 141
Erstatningsavsetninger 1.1	-29 929 111	-53 653 133	-58 104 704	-59 273 595	-53 018 142
Erstatningsavsetninger 30.09	13 585 583	19 419 169	35 771 394	23 561 369	38 300 923
Brutto erstatninger	-11 244 796	-26 709 661	-13 246 472	-17 988 079	-10 735 078

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	645 000	0	645 000
Totalt	645 000	0	645 000

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

	Solvens- balanse pr. 30.09.20	Perioderegnskap pr. 30.09.20	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	204 265 852	204 265 852	0
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	31 475 381	26 090 527	5 384 855
Sum forpliktelse	968 597	323 597	645 000
Sum egenkapital	171 821 873	177 851 726	-6 029 854

Forskjell i verdsettelse:

Tekniske avsetninger for årsregnskapsformål, avsetning for ikke opptjent brutto premie og brutto erstatningsavsetning erstattes av beste estimat og risikomargin i Solvens II-balansen.

Beste estimat består av premie- og erstatningsavsetninger. I tillegg vil gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse erstattes av gjenforsikringsandel av beste estimat.

Forskjeller mellom tekniske avsetninger i årsregnskapet og Solvens-II balanse vil også å være underlagt utsatt skatt. Da selskapet ikke er skattepliktig, beregnes ikke 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 forpliktelse i Solvens-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.4 i årsregnskapets balanse flyttet til "øvrige forpliktelse" i Solvens-balansen.

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 4 Ytelser til ledende ansatte m.v.

	2020	2019
Samlet godtgjørelse	567 007	557 275
Sum	567 007	557 275

Daglig leder	253 882	367 275
Styrehonorar utbetalt		
Trine-Lise Wilhelmsen	130 000	105 000
Kjetil Østreng Evensen	105 000	85 000
Gunnar Sørлие	52 500	0
Sum	541 382	557 275

Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet for lån, bonuser eller andre ytelser til ledende ansatte eller styret. Annet selskap har alle pensjonsforplikteler overfor daglig leder. Selskapet har en ansatt som utgjør 0,5 årsverk. Det er innstående på skattetrekkkonto kr 30.938 som dekker skyldig skattetrekk, kr 20.943.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2020	2019
Lovpålagt revisjon	125 000	175 000
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand	1 500	250
Sum	126 500	175 250

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

Lønn	2020	2019
Lønn og honorarer (ekskl eksterne skadevurdering)	663 448	674 764
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	73 777	349 055
Andre honorarer		
Aktuar	227 769	514 385
Aktuar II	98 753	111 458
Regnskapsfører	252 715	273 414
Intern revisor	185 500	133 060
Revisor	126 500	175 250
Andre driftskostnader	17 795	57 545
Sum	1 646 257	2 288 931

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	30.09.2020 Markedsverdi	30.09.2020 Urealisert tap/gevinst	31.12.2019 Urealisert tap/gevinst	2019 Endring
Sertifikater Finans og toldepartem	0	0	0	486 350	-486 350
Sum finansielle omløpsmidler	0	0	0	486 350	-486 350

Sertifikatene er solgt 16.09.20, men ikke reinvestert.

Sertifikatene er såkalt 0 kupong og merverdier er urealisert gevinster

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

Note 8 Kapitalkrav

	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Ansvarlig kapital				
Basiskapital:				
- Kapitalgruppe 1	171 821 873	170 721 976	168 561 604	166 502 057
- Kapitalgruppe 2				0
- Kapitalgruppe 3				0
Sum basiskapital	171 821 873	170 721 976	168 561 604	166 502 057
Supplerende kapital				
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	171 821 873	170 721 976	168 561 604	166 502 057
Solvenskapitalkrav (SCR)				
Markedsrisiko	188 074	489 512	335 293	511 201
Motpartsrisiko	13 640 706	4 532 129	4 953 131	4 457 654
Helseforsikringsrisiko			0	0
Skadeforsikringsrisiko	16 456 164	16 925 373	17 926 121	18 267 908
Diversifisering	-4 127 470	-2 218 661	-2 271 341	-2 234 640
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler			0	0
Operasjonell risiko	771 084	902 392	1 093 797	907 598
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt				
Tilleggs kapital	97 400 000	97 400 000	97 400 000	91 100 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	124 328 559	118 030 744	119 437 001	113 009 721
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	138%	145%	141%	147%
Minstekapitalkrav (MCR)				
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	55 947 851	53 113 835	53 746 650	50 854 374
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	31 082 140	29 507 686	29 859 250	28 252 430
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	37 932 400	37 932 400	37 932 400	37 932 400
Minstekapitalkrav (MCR)	37 932 400	37 932 400	37 932 400	37 932 400
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	453%	450%	444%	439%