

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.21		Note	2021	2020	2020
				30.9.	
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
1.	Premieinntekter mv.				
1.1	Opptjente bruttopremier		3 000 000	7 500 000	10 000 000
1.2	- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		-2 737 500	-2 031 945	-2 902 778
	Sum premieinntekter for egen regning	2	262 500	5 468 056	7 097 222
2.	Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
3.	Erstatningskostnader				
3.1	Brutto erstatningskostnader		12 886 292	-2 608 327	3 866 140
3.2	- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader				
	Sum erstatningskostnader for egen regning	2	12 886 292	-2 608 327	3 866 140
4.	Forsikringsrelaterte driftskostnader				
4.3	Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
	Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	1 632 928	1 646 257	2 166 616
5.	Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
7.	Resultat av teknisk regnskap		-14 256 720	6 430 126	1 064 466
RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.21		Note	2021	2020	2020
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING					
8.	Netto inntekter fra investeringer				
8.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		129 113	382 426	456 541
8.4	Verdiendringer på investeringer	7	-27 020	-486 350	-459 330
8.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		69 020	1 623 450	1 623 450
8.6	Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-9 830	-11 549	-13 593
	Sum netto inntekter fra investeringer		161 283	1 507 977	1 607 068
	Andre inntekter		24 312	61 658	122 400
10.	Andre kostnader		0	0	0
11.	Resultat av ikke teknisk regnskap		185 595	1 569 635	1 729 468
12.	Resultat		-14 071 126	7 999 761	2 793 934
14.	Resultat før andre resultatkomponenter		-14 071 126	7 999 761	2 793 934
16.	TOTALRESULTAT		-14 071 126	7 999 761	2 793 934

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.21	Note	2021	2020	2020
EIENDELER				
2. Investeringer				
2.3 Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
2.3.2 Utlån og fordringer		50 306 450	55 104 697	55 178 812
		0		0
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	7	0	0	139 958 000
Sum investeringer		50 306 450	55 104 697	195 136 812
3. Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelses				
3.1 Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		912 500	870 834	0
3.2 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning				
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelses		912 500	870 834	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		0	530	799
Sum fordringer		0	530	799
5. Andre eiendeler				
5.2 Kasse, bank		143 690 315	148 289 791	5 565 601
Sum andre eiendeler		143 690 315	148 289 791	5 565 601
6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0	0
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0	0
SUM EIENDELER		194 909 265	204 265 852	200 703 212

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.21	Note	2021	2020	2020
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		570 000	645 000	570 000
8.2 Annen opptjent egenkapital		67 004 775	86 206 728	81 075 901
Sum opptjent egenkapital	3,8	67 574 775	86 851 728	81 645 901
10. Forsikringsforpliktelses brutto				
10.1 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		1 000 000	2 500 000	0
10.3 Brutto erstatningsavsetning		35 068 425	23 590 527	27 534 509
Sum forsikringsforpliktelses brutto	2	36 068 425	26 090 527	27 534 509
13. Forpliktelses				
13.1 Forpliktelses i forbindelse med direkte forsikring				
13.5 Andre forpliktelses		46 149	76 208	191 028
Sum forpliktelses		46 149	76 208	191 028
14. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		219 916	247 389	331 775
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		219 916	247 389	331 775
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		194 909 265	204 265 852	200 703 212

Oslo, 26.10.2021

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen
Styrets leder

Kjetil Østreng Evensen
Styremedlem

Knut Nordskog
Styremedlem

Gunnar Sørli
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 01.01.20	13 000 000	78 000 000	645 000	78 206 966	169 851 966
Årets resultat				2 793 934	2 793 934
Garantiordningen			-75 000	75 000	
Egenkapital 31.12.20	13 000 000	78 000 000	570 000	81 075 901	172 645 901
Egenkapital 01.01.21	13 000 000	78 000 000	570 000	81 075 901	172 645 901
Årets resultat				-14 071 126	-14 071 126
Garantiordningen			0	0	
Egenkapital 30.09.21	13 000 000	78 000 000	570 000	67 004 775	158 574 775

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalinger premier	4 000 000	10 000 000
Reassuransepremie	-3 650 000	-2 902 778
Utbetalinger av erstatninger	-5 352 376	-8 308 866
Utbetalinger av administrasjonskostnader	-1 888 866	-2 067 016
Netto kontantstrøm for operasjonelle aktiviteter forsikringsdrift	-6 891 243	-3 278 660
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger renter bank	153 425	578 941
Utbetalinger bankkostnader	-9 830	-13 593
Innbetalinger renteinntekter investeringer	0	0
Utbetalinger kjøp sertifikater	0	-139 930 980
Innbetalinger solgt sertifikater	140 000 000	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	140 143 595	-2 365 632
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	133 252 352	-5 644 292
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01	60 744 412	66 388 705
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 30.09	193 996 764	60 744 412
Kontanter og kontantekvivalenter i balansen		
Utlån og fordringer	50 306 450	
Kasse, bank	143 690 315	
Sum kontanter og kontantekvivalenter i balansen 30.09	193 996 765	

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 regnskapskikk 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 består 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. 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.

Garantiavsetning

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringselskaper. Avsetningen skal sikre at forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter. Eventuelle endringer i aktuarens beregninger for 2020 føres mot egenkapitalen. Se også note 2.

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 regnskapsestimer og vurderinger

Selskapet har brukt estimer og gjort vurderinger som kan ha effekt på eiendeler og gjeld også i neste regnskapsår. Estimer 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 skadeforsikringselskaper. I tillegg 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	4 000 000	4 000 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	0	0
Opptjent Premie	3 000 000	3 000 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	3 000 000	3 000 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	5 352 376	5 352 376
Erstatningsavsetninger 1.1	-25 733 186	-25 733 186
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-1 801 323	-1 801 323
Erstatningsavsetninger 30.09	32 774 229	32 774 229
Skadebehandlingskostnader 30.09	2 294 196	2 294 196
Brutto erstatninger	12 886 292	12 886 292
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	1 632 928	1 632 928
Brutto driftskostnader	1 632 928	1 632 928
Gjenforsikringsres.		
Andel av bruttopremier	2 737 500	2 737 500
Andel bruttoerstatn.	0	0
Endring erstatningsavs	0	0
Andel driftskostnader	0	0
Gjenforsikringsres.	2 737 500	2 737 500

Skadebehandlingshonorar

Av totalt betalte erstatninger utgjør NOK 418.500 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning 12 886 292 12 886 292

Tidligere årganger (avvikling)	2021	2020	2019	2018	2017
Betalte erstatninger	4 863 661	5 104 032	7 524 303	9 086 838	17 724 147
Erstatningsavsetninger 1.1	-25 733 186	-29 929 111	-53 653 133	-58 104 704	-59 273 595
Erstatningsavsetninger 30.09.21	18 999 764	11 633 945	19 419 169	35 771 394	23 561 369
Brutto erstatninger	-1 869 760	-13 191 134	-26 709 661	-13 246 472	-17 988 079

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	570 000	0	570 000
Totalt	570 000	0	570 000

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

	Solvens- balanse pr. 30.09.21	Perioderegnskap pr. 30.09.21	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	193 996 765	194 909 265	-912 500
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	42 155 892	36 068 425	6 087 467
Sum forpliktelse	836 065	266 065	570 000
Sum egenkapital	151 004 807	158 574 773	-7 569 966

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.

	2021	2020
Samlet godtgjørelse	449 943	742 709
Sum	449 943	742 709

	2021	2020
Daglig leder	234 318	357 709
Styrehonorar utbetalt		
Trine-Lise Wilhelmsen	0	130 000
Kjetil Østreng Evensen	0	105 000
Gunnar Sørli	0	52 500
Sum	234 318	645 209

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 13.162 som dekker skyldig skattetrekk, kr 3.000.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2021	2020
Lovpålagt revisjon	149 689	175 000
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand	0	250
Sum	149 689	175 250

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

Lønn	2021	2020
Lønn og honorarer (ekskl eksternt skadevurdering)	537 749	871 149
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	42 628	84 057
Andre honorarer		
Aktuar	285 059	384 970
Aktuar II	134 265	112 076
Regnskapsfører	276 908	312 139
Intern revisor	192 188	185 500
Revisor	149 689	189 000
Andre driftskostnader	14 443	27 724
Sum	1 632 928	2 166 615

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	30.09.2021 Markedsverdi	30.09.2021 Urealisert tap/gevinst	31.12.2020 Urealisert tap/gevinst	2021 Endring
Sertifikater Finans og toldepartem	0	0	0	27 020	-27 020
Sum finansielle omløpsmidler	0	0	0	27 020	-27 020

Sertifikatene er solgt 15.09.21, og ikke reinvestert per 30.09.
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

	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ansvarlig kapital				
Basiskapital:				
- Kapitalgruppe 1	151 004 807	149 682 704	156 302 596	169 392 733
- Kapitalgruppe 2				
- Kapitalgruppe 3				
Sum basiskapital	151 004 807	149 682 704	156 302 596	169 392 733
Supplerende kapital				
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	151 004 807	149 682 704	156 302 596	169 392 733
Solvenskapitalkrav (SCR)				
Markedsrisiko	833 804	180 942	413 823	467 849
Motpartsrisiko	12 621 414	3 519 707	3 690 357	4 073 840
Helseforsikringsrisiko				
Skadeforsikringsrisiko	14 565 157	15 367 246	13 133 124	12 539 686
Diversifisering	-4 202 186	-1 621 685	-1 803 062	-1 947 646
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler			-	
Operasjonell risiko	1 107 909	1 290 232	1 178 316	804 729
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt				
Tilleggskapital	102 400 000	102 400 000	102 400 000	97 400 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	127 326 098	121 136 442	119 012 558	113 338 458
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	119%	124%	131%	149%
Minstekapitalkrav (MCR)				
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	57 296 744	54 511 399	53 555 651	51 002 306
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	31 831 525	30 284 111	29 753 139	28 334 615
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	41 047 800	41 047 800	41 047 800	41 047 800
Minstekapitalkrav (MCR)	41 047 800	41 047 800	41 047 800	41 047 800
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	368%	365%	381%	413%