

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 31.03.

Note 2018 2017 2017
31.3.

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

Premieinntekter mv.

Opptjente bruttopremier		3 500 000	2 000 000	15 000 000
- Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	0	0
Sum premieinntekter for egen regning	2	3 500 000	2 000 000	15 000 000

Andre forsikringsrelaterte inntekter 0 0 0

Erstatningskostnader

Brutto erstatningskostnader		3 191 933	2 976 397	18 660 507
- Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader			0	
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	3 191 933	2 976 397	18 660 507

Forsikringsrelaterte driftskostnader

Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	431 183	486 711	1 539 791

Andre forsikringsrelaterte driftskostnader 0 0 0

Resultat av teknisk regnskap **-123 116** **-1 463 108** **-5 200 298**

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 31.03.

Note 2018 2017 2017

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

Netto inntekter fra investeringer

Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		122 860	130 022	498 805
Verdiendringer på investeringer	7	51 375	191 800	108 230
Realisert gevinst og tap på investeringer		0	0	548 000
Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-5 452	-7 608	-15 913
Sum netto inntekter fra investeringer		168 782	314 214	1 139 123

Andre inntekter 23 821 5 801 18 199

Andre kostnader 0 0 0

Resultat av ikke teknisk regnskap **192 603** **320 015** **1 157 322**

Resultat **69 487** **-1 143 093** **-4 042 976**

Resultat før andre resultatkomponenter **69 487** **-1 143 093** **-4 042 976**

Andre resultatkomponenter 0 0 0

TOTALRESULTAT **69 487** **-1 143 093** **-4 042 976**

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 31.03.18	Note	2018	2017 31.3.	2017
EIENDELER				
Investeringer				
Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
Utlån og fordringer		53 502 695	60 013 102	53 381 885
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	7	136 708 875	136 726 000	136 657 500
Sum investeringer		190 211 570	196 739 102	190 039 385
Fordringer				
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring				
Forsikringstakere				
Andre fordringer		10 200	0	0
Sum fordringer		10 200	0	0
Andre eiendeler				
Kasse, bank		20 646 852	2 984 053	7 239 780
Sum andre eiendeler		20 646 852	2 984 053	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		210 868 623	199 723 155	197 279 166

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 31.03.18	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	320 000	435 000
Annen opptjent egenkapital		43 430 863	46 376 259	43 361 376
Sum opptjent egenkapital	3,8	43 865 863	46 696 259	43 796 376
Forsikringsforpliktelser brutto				
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		10 500 000	6 000 000	0
Brutto erstatningsavsetning		65 108 843	55 635 310	62 172 033
Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	75 608 843	61 635 310	62 172 033
Forpliktelser				
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
Andre forpliktelser		99 713	91 008	79 066
Sum forpliktelser		99 713	91 008	79 066
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		294 201	300 577	231 689
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		294 201	300 577	231 689
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		210 868 623	199 723 155	197 279 166

Oslo, 30.04.2018

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				69 487	69 487
Overført til udekket tap	0				0
Kapitalforhøyelse	0	0			0
Garantiordningen					0
Egenkapital 31.12.17	13 000 000	78 000 000	435 000	43 430 867	134 865 863

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2018	2017
Likviditet fra forsikringsdrift		
Innbetalte premier	14 000 000	15 000 000
Betalte erstatninger	-255 123	-19 911 221
Betalte administrasjonskostnader	-358 224	-1 606 664
Netto kontantstrøm fra forsikringsdrift	13 386 654	-6 517 885
Likviditet fra investeringer		
Innbetalt renter bank	146 680	517 004
Utbetalt bankkostander	-5 452	-15 913
Innbetalte renteinntekter investeringer	0	0
Kjøpt sertifikater	0	-136 467 070
Solgt sertifikater	0	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringer	141 228	1 034 021
Netto kontantstrøm i perioden	13 527 882	-5 483 864
Bankbeholdning ved perioden begynnelse	60 621 665	66 105 528
Bankbeholdning ved periodens slutt	74 149 547	60 621 665

Det er innstående på skattetrekkkonto kr 41.554 som dekker skyldig skattetrekk, kr 31.486.

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 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 statsertifikat samt utlån til norsk banker.

Prinsippendringer og presentasjon

Årsregnskapet for 2015 ble utarbeidet etter tidligere gjeldende regnskapsforskrift for skadeforsikringsselskaper. I tilfeller der 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 31.12.2014-tallene.

Beregnet sikkerhetsavsetning ble pr 31.12.2015 er behandlet som prinsippendring, og ført direkte i balansen mot annen eger 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	14 000 000	14 000 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	-10 500 000	-10 500 000
Opptjent Premie	3 500 000	3 500 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	3 500 000	3 500 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	255 123	255 123
Erstatningsavsetninger 1.1	-58 104 704	-58 104 704
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-4 067 329	-4 067 329
Erstatningsavsetninger 31.03	60 849 386	60 849 386
Skadebehandlingskostnader 31.03	4 259 457	4 259 457
Brutto erstatninger	3 191 933	3 191 933
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	431 183	431 183
Brutto driftskostnader	431 183	431 183

Av totalt betalte erstatninger i 2018 utgjør NOK 151.125 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning 3 191 933 3 191 933

Tidligere årganger (avvikling)	2018	2017	2016	2015	2014
Betalte erstatninger	390 269	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 31.03	52 045 701	23 561 369	38 300 923	27 732 404	21 410 080
Brutto erstatninger	-5 668 734	-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. 31.03.18	Årsregnskap pr. 31.12.17	Forskjell verdssettelse
Sum eiendeler	210 868 623	210 868 623	0
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	79 190 493	75 608 843	3 581 650
Sum forpliktelse	828 914	393 914	435 000
Sum egenkapital	130 849 216	134 865 864	-4 016 648

Forskjell i verdssettelse:

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 forsikringsforpliktelse (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 forpliktelse i Solvens-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.5 i årsregnskapets balanse flyttet til "øvrige forpliktelse" i Solvens-balansen.

Note 4 Ytelser til ledende ansatte m.v.

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

	31.03.2018	31.12.2017
Lønn og honorarer (ekskl ekstern skadevurdering)	180 031	535 198
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	31 195	112 891
Andre honorarer	213 894	862 473
Andre driftskostnader	6 063	29 230
Sum	431 183	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	31.03.2017 Markedsverdi	31.03.2018 Urealisert tap/gevinst	31.12.2017 Urealisert tap/gevinst	2018 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartem	136 467 070	136 708 875	241 805	190 430	51 375
Sum finansielle omløpsmidler	136 467 070	136 708 875	241 805	190 430	51 375

Sertifikatene er solgt og reinvestert 20.09.17

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

	31.03.2018	31.12.2017	31.12.2016
Ansvarlig kapital			
Basiskapital:			
- Kapitalgruppe 1	130 849 215	130 277 654	136 914 289
- Kapitalgruppe 2	0	0	0
- Kapitalgruppe 3	0	0	0
Sum basiskapital	130 849 215	130 277 654	136 914 289
Supplerende kapital	0	0	0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	130 849 215	130 277 654	136 914 289
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Markedsrisiko	500 000	375 380	45 338
Motpartsrisiko	3 500 000	3 470 564	2 723 025
Helseforsikringsrisiko	0	0	0
Skadeforsikringsrisiko	30 966 516	30 310 925	24 895 121
Diversifisering	-1 975 236	-1 869 498	-1 289 253
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0	0
Operasjonell risiko	2 185 240	1 801 991	1 835 449
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	0	0	0
Tilleggs kapital	90 200 000	94 600 000	95 900 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	125 376 520	128 689 363	124 109 680
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	104 %	101 %	110 %
Minstekapitalkrav (MCR)			
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	56 419 434	57 910 213	55 849 356
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	31 344 130	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	371 %	370 %	410 %