

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.21

	Note	2021	2020	2020
TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
1.			30.6.	
1.1		2 000 000	5 000 000	10 000 000
1.2		-1 825 000	-1 161 111	-2 902 778
	2	175 000	3 838 889	7 097 222
2.		0	0	0
3.				
3.1		12 004 344	-1 494 894	3 866 140
3.2				
	2	12 004 344	-1 494 894	3 866 140
4.				
4.3				
	4,5	1 376 383	1 303 884	2 166 616
5.		0	0	0
7.		-13 205 727	4 029 899	1 064 466
RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.06.21				
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
8.				
8.2		87 487	299 349	456 541
8.4	7	28 000	1 122 030	-459 330
8.5		0	0	1 623 450
8.6		-7 067	-9 199	-13 593
		108 421	1 412 180	1 607 068
		4 122	53 925	122 400
11.		112 543	1 466 105	1 729 468
12.		-13 093 184	5 496 004	2 793 934
14.		-13 093 184	5 496 004	2 793 934
16.		-13 093 184	5 496 004	2 793 934

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.06.21		Note	2021	2020 30.6.	2020
EIENDELER					
2.	Investeringer				
2.3	Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost				
2.3.2	Utlån og fordringer		55 265 399 0	55 021 621	55 178 812 0
2.4	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.2	Rentebærende verdipapirer	7	139 986 000	136 984 930	139 958 000
	Sum investeringer		195 251 399	192 006 551	195 136 812
3.	Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser				
3.1	Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		1 825 000	1 741 667	0
3.2	Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning				
	Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		1 825 000	1 741 667	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	0	799
	Sum fordringer		0	0	799
5.	Andre eiendeler				
5.2	Kasse, bank		2 422 719	12 556 260	5 565 601
	Sum andre eiendeler		2 422 719	12 556 260	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		199 499 118	206 304 477	200 703 212

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.06.21		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		67 982 716	83 702 970	81 075 901
	Sum opptjent egenkapital	3,8	68 552 716	84 347 970	81 645 901
10.	Forsikringsforpliktelser brutto				
10.1	Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		2 000 000	5 000 000	0
10.3	Brutto erstatningsavsetning		37 481 736	25 518 736	27 534 509
	Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	39 481 736	30 518 736	27 534 509
13.	Forpliktelser				
13.1	Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
13.5	Andre forpliktelser		318 341	274 770	191 028
	Sum forpliktelser		318 341	274 770	191 028
14.	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
14.2	Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		146 325	163 001	331 775
	Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		146 325	163 001	331 775
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		199 499 118	206 304 477	200 703 212

Oslo, 30.08.2021

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen
Styreleder

Kjetil Østreng Evensen

Knut Nordskog

Gunnar Sørli
fungerende daglig leder

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 30.06.2021

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				-13 093 184	-13 093 184
Garantiordningen			0	0	
Egenkapital 30.06.21	13 000 000	78 000 000	570 000	67 982 717	159 552 717

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalinger premier	4 000 000	10 000 000
Reassuransепremie	-3 650 000	-2 902 778
Utbetalinger av erstatninger	-2 057 117	-8 308 866
Utbetalinger av administrasjonskostnader	-1 433 720	-2 067 016
Netto kontantstrøm for operasjonelle aktiviteter forsikringsdrift	-3 140 837	-3 278 660
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger renter bank	91 609	578 941
Utbetalinger bankkostander	-7 067	-13 593
Innbetalinger renteinntekter investeringer	0	0
Utbetalinger kjøp sertifikater	0	-139 930 980
Innbetalinger solgt sertifikater	0	137 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	84 543	-2 365 632
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-3 056 294	-5 644 292
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01	60 744 412	66 388 705
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 30.06	57 688 118	60 744 412
Kontanter og kontantekvivalenter i balansen		
Utlån og fordringer	55 265 399	
Kasse, bank	2 422 719	
Sum kontanter og kontantekvivalenter i balansen 30.06	57 688 118	

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 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.

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 Finanstillsynet 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 aktuares 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 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 norsk banker.

Prinsippendringer og presentasjon

Årsregnskapet for 2015 ble utarbeidet etter tidligere gjeldende regnskapsforskrift for skadeforsikringselskaper. 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. Føringer er gjort brutto, uten utsatt skatteforpliktelse.

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 30.06.2021

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	2 000 000	2 000 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	2 000 000	2 000 000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	2 057 117	2 057 117
Erstatningsavsetninger 1.1	-25 733 186	-25 733 186
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-1 801 323	-1 801 323
Erstatningsavsetninger 30.06	35 029 660	35 029 660
Skadebehandlingskostnader 30.06	2 452 076	2 452 076
Brutto erstatninger	12 004 344	12 004 344
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	1 376 383	1 376 383
Brutto driftskostnader	1 376 383	1 376 383
Gjenforsikringsres.		
Andel av bruttopremier	1 825 000	1 825 000
Andel bruttoerstatn.	0	0
Endring erstatningsavs	0	0
Andel driftskostnader	0	0
Gjenforsikringsres.	1 825 000	1 825 000

Skadebehandlingshonorar

Av totalt betalte erstatninger utgjør NOK 127.875 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning 12 004 344 12 004 344

Tidligere årganger (avvikling)	2021	2020	2019	2018	2017
Betalte erstatninger	1 754 971	5 104 032	7 524 303	9 086 838	17 724 147
Erstatningsavsetninger 1.1	-25 761 330	-29 929 111	-53 653 133	-58 104 704	-59 273 595
Erstatningsavsetninger 30.03.21	25 030 913	11 633 945	19 419 169	35 771 394	23 561 369
Brutto erstatninger	1 024 554	-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. 30.06.21	Perioderegnskap pr. 30.06.21	Forskjell verdssettelse
Sum eiendeler	197 674 118	199 499 118	-1 825 000
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	46 956 748	39 481 736	7 475 012
Sum forpliktelser	1 034 665	464 665	570 000
Sum egenkapital	149 682 703	159 552 715	-9 870 011

Forskjell i verdssettelse:

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 forsikringsforpliktelser 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 forpliktelser i Solvens-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.4 i årsregnskapets balanse flyttet til "øvrige forpliktelser" i Solvens-balansen.

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

Note 4 Ytelser til ledende ansatte m.v.

	2021	2020
Samlet godtgjørelse	364 352	742 709
Sum	364 352	742 709

Daglig leder	220 602	357 709
Styrehonorar utbetalt		
Trine-Lise Wilhelmsen	0	130 000
Kjetil Østreng Evensen	0	105 000
Gunnar Sørli	0	52 500
Sum	220 602	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 skattetrekkskonto kr 215.151 som dekker skyldig skattetrekk, kr 204.989.

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 ekstern skadevurdering)	435 810	871 149
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	42 628	84 057
Andre honorarer		
Aktuar	217 697	384 970
Aktuar II	134 265	112 076
Regnskapsfører	203 308	312 139
Intern revisor	192 188	185 500
Revisor	149 689	189 000
Andre driftskostnader	799	27 724
Sum	1 376 383	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	30.06.2021 Markedsverdi	30.06.2021 Urealisert tap/gevinst	31.12.2020 Urealisert tap/gevinst	2021 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartem	139 930 980	139 986 000	55 020	27 020	28 000
Sum finansielle omløpsmidler	139 930 980	139 986 000	55 020	27 020	28 000

Sertifikatene er solgt 16.09.20, og reinvestert 16.12.20.

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

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