

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 31.03.23

Note 2023 2022
31.3. 2022

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1.	Premieinntekter mv.				
1.1	Opptjente bruttopremier		1 500 000	1 500 000	6 000 000
	Sum premieinntekter for egen regning	2	1 500 000	1 500 000	6 000 000
2.	Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
3.	Erstatningskostnader				
3.1	Brutto erstatningskostnader		2 744 603	4 279 366	3 690 872
	Sum erstatningskostnader for egen regning	2	2 744 603	4 279 366	3 690 872
4.	Forsikringsrelaterte driftskostnader				
4.3	Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring		564 172	723 991	2 093 232
	Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	564 172	723 991	2 093 232
5.	Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
7.	Resultat av teknisk regnskap		-1 808 774	-3 503 357	215 896

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 31.03.23

Note 2023 2022 2022

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

8.	Netto inntekter fra investeringer				
8.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		231 451	98 104	467 807
8.4	Verdiendringer på investeringer	7	1 002 960	0	1 335 880
8.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		0	0	656 880
8.6	Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-20 257	-20 649	-24 534
	Sum netto inntekter fra investeringer		1 214 153	77 455	2 436 033
	Andre inntekter	2	27 202	8 413	133 445
10.	Andre kostnader		0	0	0
11.	Resultat av ikke teknisk regnskap		1 241 355	85 868	2 569 479
12.	Resultat		-567 419	-3 417 489	2 785 374
14.	Resultat før andre resultatkomponenter		-567 419	-3 417 489	2 785 374
16.	TOTALRESULTAT		-567 419	-3 417 489	2 785 374

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 31.03.2023		Note	2023	2022 31.3.	2022
EIENDELER					
2.	Investeringer				
2.3	Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost				
2.3.1	Investeringer som holdes til forfall				
2.3.2	Utlån og fordringer			44 469 889	44 837 792
				0	
2.4	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.1	Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)				
2.4.2	Rentebærende verdipapirer	7	138 003 320	139 160 000	137 000 360
2.4.3	Utlån og fordringer		50 642 815		
2.4.4	Finansielle derivater				
2.4.5	Andre finansielle eiendeler				
2.5	Gjenforsikringsdepoter				
	Sum investeringer		188 646 135	183 629 889	181 838 152
3.	Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser				
3.1	Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		0	0	0
3.2	Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning				
	Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser		0	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		35 595	2 803	799
	Sum fordringer		35 595	2 803	799
5.	Andre eiendeler				
5.2	Kasse, bank		1 649 283	6 998 425	5 381 153
	Sum andre eiendeler		1 649 283	6 998 425	5 381 153
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 inntekter		0	0	0
	SUM EIENDELER		190 331 013	190 631 117	187 220 104

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 31.03.2023		Note	2023	2022 31.3.	2022
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		300 000	420 000	300 000
8.2	Annen opptjent egenkapital		68 149 289	62 393 845	68 716 708
	Sum opptjent egenkapital	3,8	68 449 289	62 813 845	69 016 708
10	Forsikringsforpliktelser brutto				
10.1	Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		4 500 000	4 500 000	0
10.3	Brutto erstatningsavsetning		25 819 100	31 869 459	26 753 947
	Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	30 319 100	36 369 459	26 753 947
13.	Forpliktelser				
13.1	Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
13.5	Andre forpliktelser		100 942	79 000	80 341
	Sum forpliktelser		100 942	79 000	80 341
14	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
14.2	Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		461 682	368 814	369 108
	Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		461 682	368 814	369 108
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		190 331 013	190 631 117	187 220 104

Oslo, 24. april 2023

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen

Styrets leder

Kjetil Østreng Evensen

Styremedlem

Birgitte Hagland

Styremedlem

Gunnar Sørli

Daglig leder

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 31.03.2023

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 01.01.22	13 000 000	78 000 000	420 000	65 811 334	157 231 334
Årets resultat				2 785 375	2 785 375
Garantiordningen			-120 000	120 000	
Egenkapital 31.12.22	13 000 000	78 000 000	300 000	68 716 708	160 016 708
Egenkapital 01.01.23	13 000 000	78 000 000	300 000	68 716 708	160 016 708
Årets resultat				-567 419	-567 419
Garantiordningen					
Egenkapital 31.03.23	13 000 000	78 000 000	300 000	68 149 288	159 449 289

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalinger premier	6 000 000	6 000 000
Reassuransепremie	0	0
Utbetalinger av erstatninger	-3 679 450	-5 932 447
Utbetalinger av administrasjonskostnader	-485 793	-2 003 905
Netto kontantstrøm for operasjonelle aktiviteter forsikringsdrift	1 834 758	-1 936 352
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger renter bank	258 652	601 253
Utbetalinger bankkostander	-20 257	-24 534
Innbetalinger renteinntekter investeringer	0	0
Utbetalinger kjøp sertifikater	0	-135 847 600
Innbetalinger solgt sertifikater	0	140 000 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	238 395	4 729 119
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	2 073 153	2 792 767
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01	50 218 945	47 426 178
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 31.03	52 292 098	50 218 945
Kontanter og kontantekvivalenter i balansen		
Utlån og fordringer	50 642 815	
Kasse, bank	1 649 283	
Sum kontanter og kontantekvivalenter i balansen 31.03	52 292 098	

Generelt

Delårsregnskapet med tilhørende noter er satt opp etter forskrift av 18. desember 2015 om årsregnskap for skadeforsikringselskaper og lov av 17. juli 1998 om årsregnskap mv, samt god regnskapsskikk i Norge. Regnskapet presenteres i NOK i hele kroner. Inntektsføring av premieinntekter skjer lineært. Forsikringsperioden faller sammen med kalenderåret.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Øvrige poster ansees som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Investeringer og fordringer

Selskapet har implementert IFRS 9 med virkning fra 1. januar 2023. For plasseringen i statssertifikater og plasseringskonti i bank med fast rente benytter selskapet målemetoden virkelig verdi med resultatføring over ordinært resultat.

Forsikringsforpliktelser

Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelser reguleres i finansforetaksloven §§ 14-7 og 14-8. Forsikringsforpliktelsene består av premieavsetning og erstatningsavsetning.

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.

Erstatningsavsetning er avsetning for meldte erstatningskrav som ikke ansees endelig oppgjort. Erstatningsavsetningen skal finansiere kostnaden av inntrufne skadetilfeller som selskapet er ansvarlig for. I samsvar med selskapets dekningsform ("claims made") beregnes erstatningsavsetning kun for meldte krav. I delårsregnskapet ansees umeldte krav som vil meldes i løpet av forsikringsåret, 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 krav kan bli meldt først etter utløpet av forsikringsåret. Avsetning til indirekte skadebehandlingskostnader (ULAE) skal finansiere fremtidige kostnader ved å gjøre opp selskapets forsikringsforpliktelser, og 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 gitt 12. juli 2011 av Finanstilsynet, og selskapet står fritt til å velge andre forutsetninger. Det har selskapet foreløpig valgt ikke å gjøre.

Garantiavsetning

Garantiavsetningen skal sikre at de sikrede mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter. Eventuelle endringer i aktuarens beregninger for 2023 føres mot egenkapitalen. Se også note 2.

Skatt

Selskapet er ifølge et brev av 15. november 2016 fra Skatteetaten ikke skattepliktig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser innbetalinger og utbetalinger, og forklarer likviditetsendringer, jf regnskapsloven § 6-4. Selskapet har valgt oppstilling etter den såkalte direkte modellen.

Kritiske regnskapsestimater og vurderinger

Estimater og vurderinger er basert på tidligere erfaringer og andre tilgjengelige faktorer, og blir forløpende evaluert. Vurderingene inkluderer forventninger om fremtidige hendelser som man antar har betydning for selskapet. Estimater vedrørende selskapets totale erstatningsansvar er basert på informasjon om rapporterte skader fra skadebehandler.

Selskapets finansielle eiendeler består av norske statssertifikater samt utlån til norske banker.

NORSK LEGEMIDDELFORSIKRING AS

pr 31.03.2023

Note 2 Premieinntekter, skadekostnader m v

	Direkte	Sum direkte
	Ansvar	forsikring
Bruttopremie		
Forfalte bruttopremier	6 000 000	6 000 000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	-4 500 000	-4 500 000
Opptjent Premie	1 500 000	1 500 000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	1 500 000	1 500 000
Brutto skadekostnader		
Betalte skadekostnader	3 679 450	3 679 450
Erstatningsavsetninger 1.1	-25 003 689	-25 003 689
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-1 750 258	-1 750 258
Erstatningsavsetninger 31.03	24 130 000	24 130 000
Skadebehandlingskostnader 31.03	1 689 100	1 689 100
Brutto skadekostnader	2 744 603	2 744 603
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	564 172	564 172
Brutto driftskostnader	564 172	564 172

Andre inntekter er renter på driftskonto

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	300 000	0	300 000
Totalt	300 000	0	300 000

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

Betalte skadekostnader	
Betalt erstatning, legemiddelsaker	155 031
Betalt erstatning, regresskrav fra NPE	3 153 224
Vederlag og utlegg til NPE for saksbehandling	255 750
Honorarer (lønn) til sakkyndige inklusive avgifter	29 870
Honorarer til sakkyndige inklusive merverdiavgift	85 575
Egne sakskostnader i saker om skadekrav	-
Totalt	3 679 450

Note 3 Verdsettelse forsikringsforpliktelse - solvensformål og perioderegnskap

31.03.2023

	Solvens- balanse pr. 31.03.23	Perioderegnskap pr. 31.03.23	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	190 331 013	190 331 013	0
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	38 047 117	30 319 100	7 728 017
Sum forpliktelse	862 624	562 624	300 000
Sum egenkapital	151 421 271	159 449 287	-8 028 016

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).

Premieavsetningen omfatter også det estimerte nettoansvar for inngåtte, ikke påbegynte forsikringsavtaler på balansedagen.

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. april 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.

	2023	2022
Samlet godtgjørelse	110 574	505 299
Sum	110 574	623 673

Daglig leder	-	-
Styrehonorar utbetalt		
Trine-Lise Wilhelmsen	0	140 000
Kjetil Østreng Evensen	0	110 000
Knut Nordskog	0	110 000
Sum	0	360 000

Daglig leder mottar vederlag fra LAF for sitt arbeid for NLF. 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 to ansatt som tilsammen utgjør mindre enn 0,5 årsverk. Det er innstående på skattetrekkkonto kr 11.798 som dekker skyldig skattetrekk, kr 8.130

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2023	2022
Lovpålagt revisjon	62 500	236 625
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand	0	0
Sum	62 500	236 625

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

Lønn	2023	2022
Lønn og honorarer inkl avsetninger samt aga og finansskatt	131 694	601 809
Andre honorarer		
Aktuar	127 374	442 817
Aktuar II	106 598	133 400
Regnskapsfører	119 622	430 648
Intern revisor	0	165 614
Revisor	62 500	236 625
Andre driftskostnader	16 384	82 319
Sum	564 172	2 093 232

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	31.03.2023 Markedsverdi	31.03.2023 Urealisert tap/gevinst	31.12.2022 Urealisert tap/gevinst	2023 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartementet	135 847 600	138 003 320	2 155 720	1 152 760	1 002 960
Sum finansielle omløpsmidler	135 847 600	138 003 320	2 155 720	1 152 760	1 002 960

Sertifikatene pålydende tilsammen kr. 140 000 000 er kjøpt 26. september 2022 og forfaller til innfrielse 20. september 2023
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

	31.03.2023	31.12.2022
<u>Ansvarlig kapital</u>		
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	151 421 272	149 101 380
- Kapitalgruppe 2		
- Kapitalgruppe 3		
Sum basiskapital	151 421 272	149 101 380
Supplerende kapital		
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	151 421 272	149 101 380
<u>Solvenskapitalkrav (SCR)</u>		
Markedsrisiko	1 189 827	836 729
Motpartsrisiko	3 110 712	3 024 233
Helseforsikringsrisiko		
Skadeforsikringsrisiko	11 984 942	12 191 993
Diversifisering	-2 108 268	-1 849 852
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler		
Operasjonell risiko	1 058 379	1 022 386
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt		
Tilleggskapital	102 500 000	102 000 000
Solvenskapitalkrav (SCR)	117 735 591	117 225 490
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	129 %	127 %
<u>Minstekapitalkrav (MCR)</u>		
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	52 981 016	52 751 471
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	29 433 898	29 306 373
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 4,0 mill.)	41 211 200	41 211 200
Minstekapitalkrav (MCR)	41 211 200	41 211 200
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	367 %	362 %