

Norsk Legemiddelforsikring AS

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.22

Note

2022

2021
30.9.

2021

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1. Premieinntekter mv.				
1.1 Opptjente bruttopremier		4.500.000	3.000.000	4.000.000
1.2 - Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier		0	-2.737.500	-3.650.000
Sum premieinntekter for egen regning	2	4.500.000	262.500	350.000
2. Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	0	0
3. Erstatningskostnader				
3.1 Brutto erstatningskostnader		5.185.558	12.886.292	13.629.952
3.2 - Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader				
Sum erstatningskostnader for egen regning	2	5.185.558	12.886.292	13.629.952
4. Forsikringsrelaterte driftskostnader				
4.3 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring				
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	4,5	2.061.143	1.632.928	2.221.781
5. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0	0
7. Resultat av teknisk regnskap		-2.746.702	-14.256.720	-15.501.733

RESULTATREGNSKAP 01.01 - 30.09.22

Note

2022

2021

2021

IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

8. Netto inntekter fra investeringer				
8.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		316.953	129.113	195.648
8.4 Verdiendringer på investeringer	7	567.280	-27.020	-210.140
8.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		656.880	69.020	69.020
8.6 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-23.574	-9.830	-13.356
Sum netto inntekter fra investeringer		1.517.539	161.283	41.171
Andre inntekter		93.186	24.312	45.995
10. Andre kostnader		0	0	0
11. Resultat av ikke teknisk regnskap		1.610.725	185.595	87.166
12. Resultat		-1.135.977	-14.071.126	-15.414.567
14. Resultat før andre resultatkomponenter		-1.135.977	-14.071.126	-15.414.567
16. TOTALRESULTAT		-1.135.977	-14.071.126	-15.414.567

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.2022	Note	2022	2021 30.9.	2021
EIENDELER				
2. Investeringer				
2.3 Finansieller eiendeler som måles til amortisert kost				
2.3.2 Utlån og fordringer		44.687.538	50.306.450 0	46.372.385
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	7	136.231.760	0	139.160.000
Sum investeringer		180.919.298	50.306.450	185.532.385
3. Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse				
3.1 Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie		0	912.500	0
3.2 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning				
Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelse		0	912.500	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		6.231.262	143.690.315	1.053.794
Sum andre eiendeler		6.231.262	143.690.315	1.053.794
6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter				
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0	0
SUM EIENDELER		187.150.559	194.909.265	186.586.977

Norsk Legemiddelforsikring AS

BALANSE PR. 30.09.2022	Note	2022	2021	2021
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		420.000	570.000	420.000
8.2 Annen opptjent egenkapital		64.675.356	67.004.775	65.811.334
Sum opptjent egenkapital	3,8	65.095.356	67.574.775	66.231.334
10. Forsikringsforpliktelser brutto				
10.1 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie		1.500.000	1.000.000	0
10.3 Brutto erstatningsavsetning		29.221.700	35.068.425	28.995.522
Sum forsikringsforpliktelser brutto	2	30.721.700	36.068.425	28.995.522
13. Forpliktelser				
13.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring				
13.5 Andre forpliktelser		56.968	46.149	65.758
Sum forpliktelser		56.968	46.149	65.758
14. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter				
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		276.535	219.916	294.365
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		276.535	219.916	294.365
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		187.150.559	194.909.265	186.586.978

Oslo, 01.12.2022

I styret for Norsk Legemiddelforsikring AS

Trine-Lise Wilhelmsen
Styrets leder

Kjetil Østreng Evensen
Styremedlem

Birgitte Hagland
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 01.01.21	13.000.000	78.000.000	570.000	81.075.901	172.645.901
Arets resultat				-15.414.567	-15.414.567
Garantiordningen			-150.000	150.000	
Egenkapital 31.12.21	13.000.000	78.000.000	420.000	65.811.334	157.231.334
Egenkapital 01.01.22	13.000.000	78.000.000	420.000	65.811.334	157.231.334
Arets resultat				-1.135.977	-1.135.977
Garantiordningen			0	0	
Egenkapital 30.09.22	13.000.000	78.000.000	420.000	64.675.357	156.095.357

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalinger premier	6.000.000	4.000.000
Reassuransепremie	0	-3.650.000
Utbetalinger av erstatninger	-4.959.380	-12.168.939
Utbetalinger av administrasjonskostnader	-2.086.964	-2.384.461
Netto kontantstrøm for operasjonelle aktiviteter forsikringsdrift	-1.046.344	-14.203.401
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger renter bank	410.139	241.643
Utbetalinger bankkostander	-23.574	-13.356
Innbetalinger renteinntekter investeringer	0	0
Utbetalinger kjøp sertifikater	-135.847.600	-139.343.120
Innbetalinger solgt sertifikater	140.000.000	140.000.000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	4.538.965	885.166
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	3.492.621	-13.318.234
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01	47.426.178	60.744.412
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 30.09	50.918.799	47.426.178

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 benytter muligheten som er gitt gjennom årsregnskapsforskriften for forsikring § 3-7 og IAS 39 punkt 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 føres over resultatet før andre resultatkomponenter. Plasseringskonto i bank er kategorisert som finansiell eiendel som måles til amortisert kost ved hjelp av effektiv rente metode.

Forsikringsforpliktelser

Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelser reguleres i finansforetaksloven §§ 14-7 og 14-8. Forsikringsforpliktelsene består av avsetning for ikke opptjent premie 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, men 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 aktuariens beregninger for 2021 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 estimat ut fra de enkelte rapporterte skader fra skadebehandler med tillegg av et aktuarberegnet statistisk estimat.

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

Note 2 Premieinntekter, erstatningskostnader m v

	Direkte	Sum direkte
	Ansvar	forsikring
Bruttopremie		
Forfalte bruttopremier	6.000.000	6.000.000
Inngående Premieavsetning	0	0
Utgående Premieavsetning	0	0
Opptjent Premie	4.500.000	4.500.000
Påløpt reasspremie	0	0
Opptjent premie for egen regning	4.500.000	4.500.000
Brutto erstatninger		
Betalte erstatninger	4.959.380	4.959.380
Erstatningsavsetninger 1.1	-27.098.618	-27.098.618
Skadebehandlingskostnader 1.1.	-1.896.903	-1.896.903
Erstatningsavsetninger 30.09	27.310.000	27.310.000
Skadebehandlingskostnader 30.09	1.911.700	1.911.700
Brutto erstatninger	5.185.558	5.185.558
Forsikringsrelaterte driftskostnader		
Administrasjonskostnader	2.061.143	2.061.143
Brutto driftskostnader	2.061.143	2.061.143
Gjenforsikringsres.		
Andel av bruttopremier	0	0
Andel bruttoerstatn.	0	0
Endring erstatningsavs	0	0
Andel driftskostnader	0	0
Gjenforsikringsres.	0	0

Skadebehandlingshonorar

Av totalt betalte erstatninger utgjør NOK 2.584.125 honorarer til NPE

Erstatningskostnader for egen regning 5.185.558 5.185.558

Tidligere årganger (avvikling)	2022	2021	2020	2019	2018
Betalte erstatninger	2.360.767	9.679.724	5.104.032	7.524.303	9.086.838
Erstatningsavsetninger 1.1	-27.098.618	-25.733.186	-29.929.111	-53.653.133	-58.104.704
Erstatningsavsetninger 30.09.22	13.260.000	10.903.599	11.633.945	19.419.169	35.771.394
Brutto erstatninger	-11.477.852	-5.149.863	-13.191.134	-26.709.661	-13.246.472

Forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital

	Brutto Avsetning	Utsatt skatt	Avsetning i opptjent EK
Garantiordningen	420.000	0	420.000
Totalt	420.000	0	420.000

Selskapet er ikke medlem i poolordninger.

	Solvens- balanse pr. 30.09.22	Perioderegnskap pr. 30.09.22	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	187.150.559	187.150.559	0
Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	33.157.875	30.721.700	2.436.175
Sum forpliktelser	753.503	333.503	420.000
Sum egenkapital	153.239.180	156.095.355	-2.856.174

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 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).

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 11.04.2016, 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.

	2022	2021
Samlet godtgjørelse	639.561	623.673
Sum	639.561	623.673

Daglig leder	-	244.302
Styrehonorar utbetalt		
Trine-Lise Wilhelmsen	140.000	130.000
Kjetil Østreng Evensen	110.000	105.000
Knut Nordskog	110.000	52.500
Sum	360.000	531.802

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 13.220 som dekker skyldig skattetrekk, kr 3.000.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2022	2021
Lovpålagt revisjon	137.500	224.689
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand	49.125	0
Sum	186.625	224.689

Note 5 Spesifikasjon av driftskostnader etter art

Lønn	2022	2021
Lønn og honorarer (ekskl ekstern skadevurdering)	482.359	648.180
Lønnsutbetaling til eksterne sakkyndige	279.357	50.056
Andre honorarer		
Aktuar	330.029	449.300
Aktuar II	133.400	134.265
Regnskapsfører	406.929	375.934
Intern revisor	165.614	192.188
Revisor	186.625	224.689
Andre driftskostnader	76.831	147.170
Sum	2.061.143	2.221.781

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	30.09.2022 Markedsverdi	30.09.2022 Urealisert tap/gevinst	31.12.2021 Urealisert tap/gevinst	2022 Endring
Sertifikater Finans og tolldepartementet	135.847.600	136.231.760	384.160	-183.120	567.280
Sum finansielle omløpsmidler	135.847.600	136.231.760	384.160	-183.120	567.280

Sertifikatene er solgt 27.09.21, og reinvestert 27.09.2022
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

	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<u>Ansvarlig kapital</u>				
Basiskapital:				
- Kapitalgruppe 1	153.239.181	150.289.954	145.066.751	144.313.404
- Kapitalgruppe 2				
- Kapitalgruppe 3				
Sum basiskapital	153.239.181	150.289.954	145.066.751	144.313.404
Supplerende kapital				
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	153.239.181	150.289.954	145.066.751	144.313.404
<u>Solvenskapitalkrav (SCR)</u>				
Markedsrisiko	1.168.098	1.001.694	196.317	165.021
Motpartsrisiko	3.071.282	2.977.461	3.108.607	2.625.906
Helseforsikringsrisiko				
Skadeforsikringsrisiko	12.814.421	13.035.819	13.832.988	13.135.227
Diversifisering	-2.099.158	-1.960.569	-1.462.523	-1.254.782
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler			0	
Operasjonell risiko	911.586	1.052.161	1.256.422	1.142.729
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt				
Tilleggskapital	102.000.000	102.000.000	102.000.000	102.400.000
Solvenskapitalkrav (SCR)	117.866.229	118.106.565	118.931.812	118.214.100
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	130 %	127 %	122 %	122 %
<u>Minstekapitalkrav (MCR)</u>				
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	53.039.803	53.147.954	53.519.315	53.196.345
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	29.466.557	29.526.641	29.732.953	29.553.525
Absolutt minstekapitalkrav (EUR 3,7 mill.)	36.073.150	36.073.150	36.073.150	36.073.150
Minstekapitalkrav (MCR)	36.073.150	36.073.150	36.073.150	36.073.150
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	425 %	417 %	402 %	400 %