

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse

Årsrapport 2013

STYRETS BERETNING FOR 2013

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse (Sykeavbruddskassen) driver direkte skadeforsikringsvirksomhet knyttet til dekning av driftsutgifter ved sykdom til medlemmene samt pleiepenger ved barn og livsledeageres sykdom. Sykeavbruddskassens kontor er i Oslo.

Ved utgangen av 2013 var 1742 (1696) medlemmer i Sykeavbruddskassen. Tall i parentes er for regnskapsåret 2012.

Årsresultat

Sykeavbruddskassens resultat etter skatt utgjorde TNOK 3 992 sammenliknet med TNOK 2 207 i 2012. Lave erstatningsutbetalinger og god avkastning fra kapitalforvaltningen er de viktigste årsakene til et godt resultat. Erstatningsutbetalingene er om lag 6% lavere enn 2012. Over de siste årene har erstatningsutbetalingene blitt redusert betydelig.

Brutto opptjent premie for egen regning utgjorde TNOK 14 492 (16 165), mens erstatninger for egen regning utgjorde TNOK 10 190 (10 896). Kostnadene ved driften av skadeoppgjør utgjorde TNOK 384 (368), mens forsikringsrelaterte driftskostnader beløp seg til TNOK 1 787 (1 421). Selskapet har per 4.kvartal 2013 en skadeprosent på 70 (67). Combined ratio ((driftskostnader+erstatningsutbetalinger)/premie) var om lag 85 % (78 %).

Totale driftskostnader utgjorde om lag TNOK 2 171 hvilket tilsvarer om lag 15 % (11 %) av opptjent premie.

Avkastningen på kapitalforvaltningen ble verdjustert 3,8 % (3,5 %) for 2013. Resultatet er om lag 0,7 % over benchmark og anses med gjeldene kapitalforvaltningsstrategi å være tilfredsstillende.

Sykeavbruddskassen har hittil basert sin virksomhet på at all forsikringsrisiko bæres for egen regning. Etter styrets vurdering er det ikke hensiktsmessig å inntil videre etablere en katastrofedekning.

Kontantstrømoppstillingen viser at netto kontantstrøm i 2013 var negativ med TNOK 4 388 (2 555).

Organisasjon og virksomhetsstyring

Styret videreførte hovedtrekkene i gjeldende strategi for kapitalforvaltningen. Vurdering av forholdet mellom avkastning, likviditet og risikoprofil er vektlagt. Kapitalen skal forvaltes med lav risikoprofil og dette kriteriet veier betydelig inn i investeringsbeslutningene.

Sykeavbruddskassen har gjennom 2013 valgt å redusere bankinnskudds andel av forvaltningskapitalen gjennom øke investeringene tilsvarende i korte pengemarkedsfond. Fortsatt er majoriteten av aktiva plassert som bankinnskudd hos solide motparter og en mindre andel plassert i aksje-, eiendoms og rentefond.

Utvidelse av forsikringsordningen til å omfatte fravær ved pleie av sykt barn eller livsledsager i livets slutfase, under gitte vilkår, har ikke medført økte forsikringsutbetalinger. Hittil i 2013 har TGS utbetalt NOK 225 232 (0) i slike ytelser.

Tilpasning til ORSA løper etter plan.

Ansvarlig kapital og finansielle risikobærende evne

Sykeavbruddskassen har TNOK 45 722 (41 435) i ansvarlig kapital (fri egenkapital) per 31.12.2013. Kapitaldekning i prosent av ansvarlig kapital er om lag 188 %. Solvensmarginkapitalen utgjorde TNOK 53 803 (49 601). Solvensmarginkapitalen utgjorde omlag 266 % av solvensmarginkravet. Sykeavbruddskassen har en svært god finansiell risikobærende evne.

Det er 1 (1/3, 33 %) kvinner i styret i Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse per 31.12.2013. Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse har ikke virksomhet som kan forurense det ytre miljø. Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse driver ikke forsknings- og utviklingsaktiviteter.

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse har konsesjon fra Datatilsynet for behandling av personopplysninger i tråd med "personopplysningsloven".

Styret bekrefter at fortsatt drift er lagt til grunn som forutsetning ved utarbeidelse av regnskapet.

Styret forslag til disponering:

DISPONERINGER

Overført til annen egenkapital

3 991 880

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse

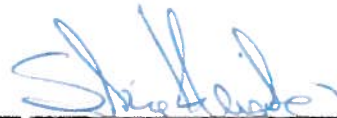
Oslo, 13. mars 2014



Aleidis Løken
Styreleder



Odd Nesse



Stig Heistein



Lasse Sørensen
Daglig leder

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

BALANSE

EIENDELER	NOTE	2013	2012
2. Investeringer			
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2	7 909 063	6 513 815
2.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	3	14 581 506	6 775 696
2.4.3 Utlån og fordringer og plasseringskonto bank	4	31 983 318	0
Sum investeringer		54 473 886	13 289 511
4. Fordringer			
4.3 Andre fordringer	5	150 000	0
Sum fordringer		150 000	0
5. Andre eiendeler			
5.2 Kasse og bank	4	5 590 304	42 054 329
Sum andre eiendeler		5 590 304	42 054 329
6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		0	0
SUM EIENDELER		60 214 190	55 343 839
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
8. Opptjent kapital			
8.1 Fond mv.			
8.1.4 Avsetning til garantiordningen	14	691 507	763 802
8.2 Annen opptjent egenkapital		45 499 197	41 435 022
Sum opptjent egenkapital	9/10	46 190 704	42 198 824
10. Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring			
10.2 Brutto erstatningsavsetning		1 000 000	1 000 000
10.2.1 Beregnet ULAE - erstatningsavsetning		45 000	45 000
10.4.2 Sikkerhetsavsetning		9 500 000	9 500 000
Sum forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring	14	10 545 000	10 545 000
11. Avsetning for forpliktelser			
11.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt		1 137 586	783 041
11.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt		35 230	49 340
Sum avsetninger for forpliktelser	6	1 172 816	832 381
13. Forpliktelser			
13.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	7	592 871	494 681
Sum forpliktelser		592 871	494 681
14. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	8	1 712 799	1 272 953
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		1 712 799	1 272 953
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		60 214 190	55 343 839


 Heidi Leif Olseth


 Jørund

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

RESULTAT

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING		NOTE	2013	2012
1.	Premieinntekter mv			
1.1.	Forfalte bruttopremier	11	14 491 946	16 165 468
1.3.	Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie		0	0
	Sum premieinntekter for egen regning		14 491 946	16 165 468
2.	Allokert investeringsavkastning ovf. fra ikke teknisk regnskap (post 12)		257 659	202 312
3.	Andre forsikringsrelaterte inntekter			
3.1	Inntredelsesavgift		160 959	152 094
	Sum andre forsikringsrelaterte inntekter		160 959	152 094
4.	Erstatningskostnader i skadeforsikring			
4.1.	Betalte erstatninger			
4.1.1.	Brutto		-10 189 922	-10 896 393
	Kostnader ifm skadeoppgjør		-384 250	-368 750
4.2	Endring i erstatningsavsetning		0	0
4.	Sum erstatningskostnader for egen regning	12/13	-10 574 172	-11 265 143
5.	Premierabatter og andre gevinstavtaler		0	0
6.	Forsikringsrelaterte driftskostnader			
6.1.	Salgskostnader		-230 480	-221 193
6.3.	Forsikringsrelaterte adm. kostnader inkl. prov. for mottatt gjenforsikring		-1 556 508	-1 200 200
6.	Sum forsikringsrelaterte kostnader	15/18	-1 786 988	-1 421 393
7.	Andre forsikringsrelaterte driftskostnader		0	0
8.	Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger		2 549 404	3 833 338
9.	Endring i andre tekniske og i sikkerhetsavsetninger mv. i skadeforsikring		0	-2 500 000
10.	Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring		2 549 404	1 333 338
IKKE TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING				
11.	Netto inntekter fra investeringer			
11.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1 138 713	1 417 765
11.4	Verdiendringer på investeringer		1 512 251	429 453
11.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		23 603	0
	Sum netto inntekter fra investeringer	9/10	2 674 566	1 847 218
12.	Allokert investeringsavkastning overført fra teknisk regnskap (post 2)		-257 659	-202 312
13.	Andre inntekter		153 304	12 848
14.	Andre kostnader		-1 792	0
15.	Resultat av ikke-teknisk regnskap		2 568 420	1 657 754
16.	Resultat før skattekostnad		5 117 823	2 991 092
17.	Skattekostnad	16	-1 125 943	-783 619
18.	Resultat før andre resultatkomponenter		3 991 880	2 207 473
19.	Andre resultatkomponenter		0	0
20.	TOTALRESULTAT		3 991 880	2 207 473
21.	OVERFØRT TIL ANNEN EGENKAPITAL		-3 991 880	-2 207 473

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

KONTANTSTØMSOPPSTILLING	2013	2012
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalinger årspremie og innmeldingsavgift	14 855 063	15 442 773
Utbetalinger sykebidrag	-10 289 193	-11 353 266
Utbetaling av skatt	-787 300	-515 902
Utbetalinger leverandører	-1 886 090	-2 196 930
Innbetaling renter bank	1 032 823	1 085 994
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	2 925 303	2 462 669
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-7 313 665	92 490
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-7 313 665	92 490
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-4 388 362	2 555 159
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01.	41 890 471	39 335 312
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 31.12.	37 502 109	41 890 471
Årets beholdningsendring av kontanter og kontantekvivalenter	-4 388 362	2 555 159

Kontanter og kontantekvivalenter består av bankinnskudd og kortsiktige finansielle plasseringer

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

1 Prinsippnoten

Generelt

Regnskapet med tilhørende noter er satt opp etter "Forskrift om Årsregnskap m. m. for forsikringselskaper" av 16.12.1998 nr .1241, sist endret 19.12 2013 samt god regnskapsskikk. Sykeavbruddskassen har utvidet adgang til å fravike internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) i henhold til forskriften §1-5, §1-6, §3-1 og 3-2b.

Premieinntekter

Inntektsføring av premieinntekter skjer i henhold til opptjeningsprinsippet. Premien forfaller ved avtaleinngåelse og periodiseres lineært over risikoperioden.

Allokert investeringsavkastning

I følge regnskapsforskriftene skal investeringsavkastning overføres fra ikke-teknisk til teknisk regnskap. Beløpet beregnes ut fra avkastningen av gjennomsnittet av forsikringstekniske avsetninger gjennom året. Rentesatsen (forsikringsteknisk rente) beregnes ut fra gjennomsnittlig rente på et uveid antall statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik tre år. Rentesatsen er beregnet av Finanstilsynet og er oppgitt til 1,62 % pr. 31.12.2013

Finansielle omløpsmidler

Finansielle omløpsmidler vurderes til markedsverdi som er lignings-/børskurs på balanse dagen.

Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringstekniske avsetninger er beregnet etter Forskrift av 10.05.1991 nr. 1480, sist endret 21.12.2011, om forsikringstekniske avsetninger og utarbeiding av risikostatistikk i skadeforsikring og gjenforsikring.

Selskapet oppfyller alle lovfestede minimumskrav til forsikringsteknisk avsetninger pr. 31.12.2013. Alle forsikringstekniske avsetninger er gjennomgått av selskapets aktuar.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning inneholder avsetninger for anmeldte, ikke utbetalte erstatninger og ikke anmeldte, men forventede erstatninger. Erstatningsavsetningen skal omfatte forventet fremtidige direkte og indirekte skadebehandlingskostnader i forbindelse med skadetilfeller

Sikkerhetsavsetning

Avsetning til sikkerhetsavsetning er gjort for å utjevne risiko over tid. For å møte større svingninger i skadeforløpet avsettes det derfor, i tillegg til premie- og erstatningsreserve, til sikkerhetsavsetning.

Avsetning til garantiordningen.

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringselskaper. Avsetningen skal sikre at Forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter ved avviking av forsikringselskaper som inngår i garantiordningen. Avsetning til garantiordningen er beregnet etter Forskrift av 01.01.2007 nr. 1617, sist endret 18.12.09 om garantiordning for skadeforsikring.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 27 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessig og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet.

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

2 Aksjer og andeler - Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjefond - Frivillig kategorisert til virkelig verdi

Fond	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Mer/ mindreverdi
Holberg Norden	3 843	772 304	941 456	169 152
Pareto Aktiv	200	766 952	923 218	156 266
DNB Global Indeks	25 193	3 300 000	3 870 873	570 873
Sum norske aksjefond		4 839 256	5 735 548	896 292
Pareto Eiendomsinvest Nordic AS	15 415	3 098 470	2 173 515	-924 955
Sum norske aksjer		3 098 470	2 173 515	-924 955
Sum aksjer og andeler		7 937 726	7 909 063	-28 663

Aksjefond og aksjer er bokført og verdsatt til markedspris.

Markedsverdi for norske aksjefond beregnes daglig på basis av markedsverdien av de plasseringer som fondene har foretatt. Aksjefondene er ikke børsnoterte

Eiendomsinvesteringer som Pareto Eiendomsinvest Nordic AS verdsettes til verdjustert egenkapital hvilket utgjør markedsverdi i henhold til takst fratrukket gjeld og latent skatt.

Det kan være noe større usikkerhet knyttet til verddivurdering av eiendomsinvestering enn for øvrige finansielle omløpsmidler da denne type investeringer generelt omsettes sjeldnere.

Pareto Eiendomsinvest Nordic AS er ikke børsnotert.

Risikoprofil i aksjeporteføljen

Porteføljen har hatt uendret investeringsprofil igjennom hele året. Alle papirer er registrert i Norge og notert i norske kroner. Plasseringene er i et norsk, et globalt og et nordisk aksjefond og aksjer i et eiendomsselskap.

3 Obligasjoner og andre verdipapirer - Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Obligasjons- og pengemarkedsfond

Fond	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Mer/ mindreverdi
Nordea Obligasjon II	1 886	2 063 470	2 338 609	275 139
Nordea Likviditet II	4 629	4 269 500	4 624 044	354 545
Nordea Likviditet 20	2 538	2 540 027	2 539 294	-733
DNB Likviditet (20) II	264	2 532 456	2 533 468	1 012
Holberg Likviditet	25 046	2 546 875	2 546 091	-784
Sum norske obl. og pengemarkedsfond		13 952 327	14 581 506	629 178

Obligasjons- og pengemarkedsfond er bokført og verdsatt til markedsverdi

Fondets kurs beregnes daglig på basis av markedsverdien av de plasseringer som fondet har foretatt.

Obligasjons- og pengemarkedsfondene er ikke børsnoterte.

Nordea Likviditet II har gjennomsnittlig effektiv rente på 2,45%.

Nordea Likviditet 20 har gjennomsnittlig effektiv rente på 1,57% og modifisert durasjon er lik 0,14.

Nordea Obligasjon II har gjennomsnittlig effektiv rente er 3,37% og modifisert durasjon er lik 2,77.

DNB Likviditet (20) II har gjennomsnittlig effektiv rente er 1,88% og modifisert durasjon er lik 0,20

Basert på beregninger oppgitt av forvalter.

Holberg Likviditet har gjennomsnittlig effektiv rente er 0% og modifisert durasjon er lik 0 i følge rapport fra forvalter

Bokført renteinntekt per 31.12.13 er kr. 351.539,-

Det foreligger ikke valutarisiko i fondene da alle plasseringer er foretatt i norske kroner.

4 Plassering bank

	Saldo	Påløpte renter	Sum
Bankinnskudd m/rentebinding DnB NOR	6 078 249	0	6 078 249
Bankinnskudd m/rentebinding Danske Bank	5 442 108	0	5 442 108
Bankinnskudd m/rentebinding Sparebanken Sør	3 395 720	0	3 395 720
Bankinnskudd m/rentebinding Sparebanken Vest	3 191 272	0	3 191 272
Bankinnskudd m/rentebinding Nordea	5 229 066	0	5 229 066

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Bankinnskudd m/rentebinding Sparebank 1	3 364 785	0	3 364 785
Bankinnskudd m/rentebinding Handelsbanken	5 210 604	71 513	5 282 117
Sum plasseringskonto bank	31 911 805	71 513	31 983 318
Bankkonto, drift	5 584 581	0	5 584 581
Bankkonto skattetrekk	5 723	0	5 723
Sum driftskonto bank	5 590 304	0	5 590 304
Sum bank	37 502 109	71 513	37 573 622

5 Fordringer

	2013	2012
Til gode skadeoppgjør	150 000	0
Sum påløpte fordringer	150 000	0

6 Avsetning for forpliktelse

	2013	2012
Avsatt skattekostnad for 2013	1 137 586	783 041
Forpliktelser ved utsatt skatt	35 230	49 340
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 172 816	832 381

7 Forpliktelser

	2013	2012
Skylding erstatninger	592 871	494 681
Sum forpliktelser	592 871	494 681

8 Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

	2013	2012
Forskuddsbetalt premie	1 712 799	1 272 953
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 712 799	1 272 953

9 Kapitaldekning

Kapitaldekningen fremkommer som følger:	2013		2012	
	Balanseverdi	Vektet	Balanseverdi	Vektet
0% Skattefordel	0	0	0	0
20% Bank	37 573 622	7 514 724	42 054 329	8 410 866
20% Obligasjonsfond	2 338 609	467 722	2 262 348	452 470
20% Pengemarkedsfond	5 072 762	1 014 552	0	0
20% Påløpte renter/ fordringer	150 000	150 000	0	0
100% Pengemarkedsfond	7 170 135	7 170 135	4 513 348	4 513 348
100% Aksjer og aksjefond	7 909 063	7 909 063	6 513 815	6 513 815
Sum	60 214 190	24 226 196	55 343 839	19 890 498
Ansvarlig kapital opptjent	45 499 197		41 435 022	
-Utsatt skattefordel	0		0	
Kjernekapital	45 499 197		41 435 022	
Udisponert resultat	0		0	
Sum ansvarlig kapital		45 499 197		41 435 022
Kapitaldekning		187,81 %		208,32 %
Minimumskrav til kapitaldekning		8 %		8 %
Overskudd av ansvarlig kapital		43 561 102		39 843 782

10 Solvensmargin i hele tusen kroner

	2013	2012
Faktisk solvensmarginkrav	20 260	19 300
Netto ansvarlig kapital	45 499	41 435
Andel forsikringstekniske avsetninger	8 304	8 166
Solvensmargin kapital	53 803	49 601

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Solvensmargin	265,6 %	257,0 %
Samlet solvensmarginkapital	33 543	30 301

Solvens marginen pr. 31.12.13 er beregnet i h.h.t. forskrift om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring og gjenforsikring på beregningstidspunktet

11 Spesifikasjon av premieinntekter

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Forfalte bruttopremier	14 491 946	16 165 468
Opptjent bruttopremie	0	0
Sum forfalt premie	14 491 946	16 165 468

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

12 Spesifikasjon av erstatninger

	Direkte forsikring		Mottatt gjenforsikring	
	Brutto	Egenregning	Brutto	Egenregning
Betalte erstatninger i 2013 for skader inntruffet i regnskapsåret 2013	9 415 437	9 415 437	0	0
Erstatningsavsetning pr 31.12.2013 for skader inntruffet i regnskapsåret 2013	1 000 000	1 000 000	0	0
Anslåtte erstatningskostnader for regnskapsåret 2013	10 415 437	10 415 437	0	0
Betalte erstatninger i 2013 for skader inntruffet før 01.01.2013	774 485	774 485	0	0
Erstatningsavsetning pr 31.12.2012 for skader inntruffet før 01.01.2012	1 000 000	1 000 000	0	0
Erstatningsavsetning pr 31.12.2013 for skader inntruffet før 01.01.2013	0	0		
Avviklingsresultat tidligere år	225 515	225 515	0	0
Sum betalte skader	10 189 922	10 189 922	0	0
Kostnader ifm skadeoppgjør	384 250	384 250	0	0
Sum endringer erstatningsavsetning	0	0	0	0

13 Sykebidragsoversikt

	2013	2012
Antall sykemeldte	89	76
Antall sykedager	3 273	3 295
Gjennomsnittlig utbetalingstid (dager) pr sykemeldt	37	43

14 Forsikringstekniske avsetninger for egen regning

	Minstekrav til tekniske avsetninger pr 31.12.2013	Faktiske tekniske avsetninger pr 31.12.2013	Overdekning tekniske avsetninger pr 31.12.2013
Premieavsetning totalt	0	0	0
Brann/kombinert			
Ansvarsforsikringer			
Yrkesskadeforsikringer			
Naturskadefondet			
Erstatningsavsetning totalt	1 045 000	1 045 000	0
Brann/kombinert			
Ansvarsforsikringer			
Yrkesskadeforsikringer			
Naturskadefondet			
Sikkerhetsavsetning i vid forstand	2 865 299	10 191 507	7 326 208
Sikkerhetsavsetning	2 173 792	9 500 000	7 326 208
Administrasjonsavsetning	0	0	0
Avsatt til garantiordningen	691 507	691 507	0
Naturskadefondet	0	0	0
Forsikringstekniske avsetninger i alt	3 910 299	11 236 507	7 326 208

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

15 Forsikringsrelaterte driftskostnader

	2013	2012
Salgskostnader	230 480	221 193
Administrasjonshonorar	889 126	655 436
Honorar styre og kontrollkomite	253 000	253 000
Honorar til andre	35 906	0
Honorar aktuar	108 744	96 688
Honorar lovpålagt revisjon inkl. mva	91 250	90 000
Honorar revisor skatterådgivning inkl. mva	11 250	0
Honorar revisor andre attestasjonstjenester inkl. mva	13 750	14 000
Honorar revisor andre tjenester inkl. mva	2 188	13 625
Andre adm.kostnader	104 885	25 460
Arbeidsgiveravgift	35 673	35 672
Kredittsøknadsavgift	10 737	16 320
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	1 786 988	1 421 393

16 Skatt

	2013	2012	Endring
Beregning av utsatt skatt			
Obligasjoner og sertifikater	130 482	176 212	-45 730
Andre midlertidige forskjeller	0	0	0
Aksjefond underlagt fritaksmetoden	0	0	0
Grunnlag utsatt skattefordel	130 482	176 212	-45 730
Beregnet utsatt skatt	35 230	49 340	-14 110
Balanseført utsatt skatt	35 230	49 340	-14 110

Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2013	2012
Betalbar skatt - inntekt	1 003 453	664 462
Betalbar skatt- formue	134 133	118 579
Endring i utsatt skatt	-14 110	14 670
Før mye/lite avsatt skatt tidligere år	2 467	-14 092
Skattekostnad	1 125 943	783 620

Sum skatt til utbetaling

1 137 586	783 041
------------------	----------------

Beregning av årets skattegrunnlag

Resultat før skattekostnad	5 117 823	2 991 092
Endring permanente forskjeller	-1 579 791	-565 625
Endring midlertidige forskjeller	45 728	-52 390
Benyttet fremførbart underskudd	0	0
Årets skattegrunnlag	3 583 761	2 373 078

Årets betalbare skatt

1 003 453	664 462
-----------	---------

Skattepliktig formue

44 711 081	39 526 432
------------	------------

Betalbar skattekostnad formue (0,3 %)

134 133	118 579
---------	---------

Oversikt over permanente forskjeller:

	2013	2012
Urealisert verdiendring på investeringer	-1 557 980	-377 063
Realisert tap/gevinst i fritaksmetoden	-23 603	-175 714
Regnskapsmessig Tap/Gevinst	0	0
Skattemessig Tap/gevinst	0	0
Renteutgift på skatt	1 792	-12 848
Sum permanente forskjeller	-1 579 791	-565 625

Oversikt over midlertidige forskjeller

2013 2012 Endring

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Urealisert verdiendring på investeringer	629 179	674 907	45 728
Andre midlertidige forskjeller	0	0	0
Sum midlertidige forskjeller	<u>629 179</u>	<u>674 907</u>	<u>45 728</u>

Det er ikke avsatt utsatt skatt på forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital.

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

17 Nærstående parter

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse TGS er et skadeforsikringselskap eiet 100 % av kassens medlemmer. Selskapet har konsesjon til å drive skadeforsikringsvirksomhet innenfor forsikringsklasse nr 1,2 og 16 iht. forsikringsvirksomhetslovens § 2-1, jf forskrift 18. September 1995 nr 797 om inndeling av forsikringsklasser § 2.

Selskapet baserer sin virksomhet på forsikring av selskapets medlemmer som er tannleger med medlemskap i Den norske tannlegeforening. Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse har etablert agentavtale (NOK 115.240,- for 2013) og avtale om skadeoppgjør (NOK 192.125,- for 2013) med Den norske tannlegeforening. Tillegg er det betalt kr. 0,- i konsulentonorar til Den norske tannlegeforening.

18 Ansatt og ytelser til ledende ansatte / pensjonskassens styre.

Selskapet hadde ingen ansatte i 2013

Det er i 2013 utbetalt styrehonorar på kr. 130.000,- til styremedlemmer, honorar til kontrollkomiteen på kr.112.000,- og honorar til valgkomiteen på 11.000,-.

Honorar til styremedlemmer:		Beløp
Per Franck Næss	Styreleder - avgått	13 333
Aleidis Løken	Styreleder	50 000
Stig Heistein	Styremedlem	40 000
Odd Tveiterås Nesse	Styremedlem	26 667

Honorar til kontrollkomiteen:		Beløp
Einar Irgens	Leder	40 000
Eirik Bratlie	Medlem	24 000
Kirsten Garms	Medlem	24 000
Bjarne Refsnes	Møtende varamedlem	24 000

Honorar til Valgkomiteen:		Beløp
Per Franck Næss	Leder	5 000
Andres Rye	Medlem	3 000
Rune Solheim	Medlem	3 000

Administrasjonshonorar til Gabler AS inkluderer arbeid utført av daglig leder i skadeselskapet

Daglig leder mottar ikke godtgjørelse direkte fra skadeselskapet.

Ingen medlemmer i styret eller andre har avtale om bonus, lån, overskuddsdeling, opsjoner eller andre fordeler fra skadeselskapet, ut over honorar til styre og kontrollkomiteen

Til generalforsamlingen i
Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse

REVISORS BERETNING FOR 2013

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse, som viser et overskudd på kr 3 991 880. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2013, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler, forskrift om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for kassens utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av enhetens interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse per 31. desember 2013 og av resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler, forskrift om årsregnskap m.m. for forsikringselskaper og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til attestasjonsstandard (ISAE) 3000 "Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon", mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av sykeavbruddskassens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 13. mars 2014

BECKMAN LUNDEVALL REVISJON AS

Ellen Amdal

Ellen Amdal
statsautorisert revisor