



Årsrapport 2021

STYRETS BERETNING FOR 2021

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

Ved utgangen av 2021 var det 1699 (1795) medlemmer i Sykeavbruddskassen. Tall i parentes er for regnskapsåret 2020.

Årsresultat

Brutto opptjent premie for egen regning utgjorde TNOK 30 458 (31 169), mens erstatninger for egen regning utgjorde TNOK 22 664 (26 412). Kostnadene ved driften av skadeoppgjør utgjorde TNOK 1 411 (1 378), mens forsikringsrelaterte driftskostnader totalt beløp seg til TNOK 6 711 (6 096). Totale driftskostnader utgjorde 27% (24 %) av opptjent premie. Combined ratio var 96 % (104 %).

Antall erstatningssaker falt sammenliknet med forrige år. Lavere erstatningsutbetalinger sammenliknet med forrige år reduserte utbetalingene.

Ved utgangen av 2021 utgjør selskapets langsiktige verdipapirportefølje om lag 71 millioner. Om lag 10 % av porteføljen er plassert i likviditetsporteføljen, mens gjenværende kapital forvaltes langsiktig (MNOK 71). Avkastningen på den langsiktige porteføljen ble verdijustert 8,1 % (5,7 %) Resultatet er 1,8 % (0,8 %) høyere enn benchmark for samme periode.

Sykeavbruddskassens resultat etter skatt utgjorde TNOK 6 272 sammenliknet med TNOK 3 674 i 2020.

Kontantstrømoppstillingen viser at netto kontantstrøm i 2021 var med TNOK -1 461 (-5 592).

Organisasjon og virksomhet

Hovedtrekkene i gjeldende strategi for kapitalforvaltningen er videreført. 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 tegnet styreansvarsforsikring gjennom Tryg Forsikring. Forsikringene dekker styrets og daglig leders rettslige personlige erstatningsansvar for ren formueskade som forårsakes ved utførelsen av vervet.

Ansvarlig kapital og risikobærende evne

Sykeavbruddskassen har per 31.12.2021 TNOK 65 407 i sum egenkapital.

Solvenskrav (Solvens II) er basert på selskapets størrelse, risiko i forsikringsvirksomheten, driften av selskapet og sammensetningen av selskapets verdipapirportefølje. Solvensmarginkapital per 31.12.2021 utgjorde MNOK 64,3, mens solvenskapitalkravet var MNOK 34.5. Solvensmarginkapital som andel av SCR utgjorde 186 %. Sykeavbruddskassen tilfredsstiller således solvenskravet med god margin.

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.

Det er 1 kvinne (1/3, 33 %) i styret i Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse per 31.12.2021.

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse har ikke virksomhet som kan forurense det ytre miljø.
Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse driver ikke forsknings- og utviklingsaktiviteter.

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

Styrets forslag til disponering.

Overført annen egenkapital	6 272
----------------------------	-------

Oslo, 17.03.2022

Styret i Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Jone Engh
Styreleder

Odd Nesse
Styremedlem

Grethe Befring Hovda
Styremedlem

Lasse Sørensen
Daglig leder

RESULTATREGNSKAP

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	Note	2021	2020
TEKNISK REGNSKAP			
1. PREMIEINNEKTER MV.			
1.1 Opptjente bruttopremier	12	30 457 550	31 169 370
SUM PREMIEINNEKTER FOR EGEN REGNING		30 457 550	31 169 370
3. ERSTATNINGSKOSTNADER			
3.1 Brutto erstatningskostnader			
3.1.1 Brutto erstatningskostnader		-21 253 184	-25 033 512
3.1.2 Kostnader ifm skadeoppgjør		-1 410 929	-1 378 180
SUM ERSTATNINGSKOSTNADER FOR EGEN REGNING	13, 14	-22 664 113	-26 411 692
4. FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER			
4.3 Forsikringsrelaterede administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring			
		-6 711 360	-6 096 225
SUM FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER	15, 18	-6 711 360	-6 096 225
7. RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		1 082 077	-1 338 547
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
8. NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER			
8.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendele		1 026 208	1 444 280
8.4 Verdiendringer på investeringer		2 512 220	1 353 660
8.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		1 936 196	1 245 773
8.6 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-1 324	-1 575
SUM NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER		5 473 300	4 042 138
9. ANDRE INNEKTER		5 212	62 088
10. ANDRE KOSTNADER		0	-113 035
11. RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		5 478 513	3 991 191
12. RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		6 560 590	2 652 644
13. SKATTEKOSTNAD	16	288 260	-1 021 280
16. TOTALRESULTAT		6 272 330	3 673 924
Overført til/fra egenkapital		-6 272 330	-3 673 924

BALANSE

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	Note	2021	2020
EIENDELER			
1. IMMATERIELLE EIENDELER			
1.2 Andre immaterielle eiendeler		507 765	1 241 449
SUM IMMATERIELLE EIENDELER	2	507 765	1 241 449
2. INVESTERINGER			
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)			
	3, 6	28 784 088	24 157 793
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	4, 6	46 976 053	41 979 156
SUM INVESTERINGER		75 760 141	66 136 948
4. FORDRINGER			
4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger			
4.1.1 Forsikringstakere		28 466 168	30 298 003
4.3 Andre fordringer		32 375	314 840
SUM FORDRINGER		28 498 543	30 612 843
5. ANDRE EIENDELER			
5.2 Kasse, bank	5, 6	4 387 831	5 848 617
5.3 Eiendeler ved skatt	16	635 739	1 999 152
SUM ANDRE EIENDELER		5 023 570	7 847 769
6. FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER			
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		365 747	388 779
SUM FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER		365 747	388 779
SUM EIENDELER	9	110 155 766	106 227 787
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
8. OPPTJENT EGENKAPITAL			
8.1 Fond mv.			
8.1.4 Avsetning til garantiordningen		1 311 269	1 209 853
8.2 Annen opptjent egenkapital	11	64 095 281	59 707 838
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		65 406 550	60 917 691
10. BRUTTO FORSIKRINGSFORPLIKTELSER			
10.3 Brutto erstatningsavsetning		13 844 845	12 912 494
SUM BRUTTO FORSIKRINGSFORPLIKTELSER	9	13 844 845	12 912 494

BALANSE

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	Note	2021	2020
11. AVSETNINGER FOR FORPLIKTELSER			
11.2 Forpliktelser ved skatt			
11.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt	16	83 116	83 451
SUM AVSETNINGER FOR FORPLIKTELSER	7, 9	83 116	83 451
13. FORPLIKTELSER			
13.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		30 502 436	31 964 136
13.5 Andre forpliktelser		318 820	0
SUM FORPLIKTELSER	8, 9	30 821 255	31 964 136
14. PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER			
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
		0	350 015
SUM PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER	9, 10	0	350 015
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		110 155 766	106 227 787

Oslo, 17.03.2022

Styret i Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Jone Engh
Styreleder

Odd Nesse
Styremedlem

Grethe Befring Hovda
Styremedlem

Lasse Sørensen
Daglig leder

KONTANTSTRØMSANALYSE

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	2021	2020
Innbetalinger årspremie og innmeldingsavgift	32 303 654	28 322 231
Utbetalinger sykebidrag	-22 241 958	-25 194 566
Utbetaling av skatt	-79 892	-77 105
Utbetalinger leverandører	-7 308 001	-5 894 989
Innbetaling renter bank	4 982	127 536
Netto innbetaling/utbetaling vedrørende verdipapirer	-4 139 571	-2 875 388
NETTO KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER	-1 460 786	-5 592 281
Likviditetsbeholdning 01.01	5 848 617	11 440 898
NETTO KONTANTSTRØM FOR PERIODEN	-1 460 786	-5 592 281
Likviditetbeholdning 31.12.	4 387 831	5 848 617

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Avsetning til garantiordningen	Annen opptjent egenkapital	Opptjent egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2020	1 209 853	59 707 838	60 917 691
Egenkapital pr. 01.01.2021	1 209 853	59 707 838	60 917 691
Årets resultat	0	6 272 330	6 272 330
Korreksjon utsatt skattefordel 2020	0	-1 075 153	-1 075 153
Korreksjon premieinntekt 2020	0	-708 318	-708 318
Omfordeling av egenkapitalen	101 416	-101 416	0
Egenkapital 31.12.2021	1 311 269	64 095 281	65 406 550

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er avlagt i samsvar med norsk regnskapslov og grunnleggende regnskapsskikk i Norge, samt satt opp i henhold til gjeldende forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak av 18. desember 2015. Sykeavbruddskasse har utvidet adgang til å fravike internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) i henhold til forskriften § 3-12 annet ledd og § 5-12 tredje ledd.

Finansielle eiendeler

Finansielle instrumenter måles og innregnes i samsvar med IAS 39, som deler finansielle eiendeler inn i følgende kategorier:

- Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet

- Investeringer som holdes til forfall

- Utlån og fordringer

- Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg

Regnskapsprinsipper for skadeforsikringsforetakets kategorier av finansielle eiendeler beskrives nærmere i de følgende avsnitt.

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler

Aksjer og andeler måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatregnskapet og består av investeringer i aksjer, aksjefond og selskap med deltakerfastsetting (IS/KS/ANS).

Virkelig verdi på børsnoterte aksjer og andeler verdsettes til sluttkurs fastsatt av Oslo Børs eller tilsvarende markedsplasser for utenlandske investeringer. Virkelig verdi av øvrige aksjer og andeler fastsettes ved bruk av anerkjente verdsettelsesteknikker.

Rentebærende verdipapirer

Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet og består av obligasjoner og rentefond.

Virkelig verdi på noterte investeringer fastsettes til offentlige omsetningskurser. For investeringer hvor det ikke foreligger omsetningskurs, beregnes kursen ut fra avkastningskurven for verdipapirets respektive sektor.

Immatrielle eiendeler

Skadeforsikringsforetaket immatrielle eiendel består av ett forsikringssystem. Forsikringssystemet avskrives lineært hvert kvartal.

Forsikringstekniske avsetninger

Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelse reguleres i Finansforetakslovens §§ 14-7 og 14-8.

Forsikringsforpliktelsene består av avsetning for ikke opptjent premie og erstatningsavsetning.

Premieinntekt

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

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 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

Avsetning til garantiordningen

Dette er en pliktig avsetning for skadeforsikringselskaper. Avsetningen skal sikre at forsikringstakere mottar oppgjør i henhold til inngåtte forsikringskontrakter ved avvikling av forsikringselskaper som inngår i garantiordningen. Avsetning til garantiordningen er beregnet etter Kapittel 20A i Finansforetaksloven om garantiordning for skadeforsikring.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22 % 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.

Formueskatt

Formueskatt i resultatregnskapet fremgår i de forsikringsrelaterte administrasjonskostnadene.

Formueskatt beregnes skattemessig netto formue fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4. Skattesats for formuesskatt er 0,15 % for formue over TNOK 10.

NOTE 2 IMMATERIELLE EIENDELER

	Immaterielle Eiendeler	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	3 446 449	3 446 449
Avgang i året	-100 000	-100 000
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	2 838 684	2 838 684
Av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	2 838 684	2 838 684
Bokført verdi 31.12.21	507 765	507 765
Årets ordinære avskrivninger	633 684	633 684
Økonomisk levetid	5 år	

NOTE 3 AKSJER OG ANDELER - FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI

Andeler i eiendomsfond

	Antall	Kostpris	Markeds- verdi	Mer/ mindreverdi
DEAS Eiendomsfond Norge I IS	6	4 266 404	4 884 365	617 962
Sum andeler i eiendomsfond		4 266 404	4 884 365	617 962

Aksjefond - Frivillig kategorisert til virkelig verdi

	Antall	Kostpris	Markeds- verdi	Mer/ mindreverdi
DNB Global Indeks	35 153	6 050 000	17 460 776	11 410 776
DNB Norge Indeks	18 744	3 885 000	6 324 099	2 439 099
Sum norske aksjefond		9 935 000	23 784 875	13 849 875
DEAS Eiendomsfond Norge I AS	65 569	43 094	49 334	6 240
Pareto Eiendomsinvest Nordic AS	15 415	561 059	65 514	-495 545
Sum norske aksjer		604 153	114 848	-489 305
Sum aksjer og andeler		14 805 557	28 784 088	13 978 532

Aksjefond, eiendomsfond 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 verdijustert egenkapital hvilket utgjør markedsverdi i henhold til takst fratrukket gjeld og latent skatt. Det kan være noe større usikkerhet knyttet til verdivurdering av eiendomsinvestering enn for øvrige finansielle omløpsmidler da denne type investeringer generelt omsettes sjeldnere. Pareto Eiendomsinvest Nordic AS er ikke børsnotert.

Risikoprofiler i aksjeporteføljen

Det har ikke vært noen endring i de strategiske vektene i løpet av 2021. Alle papirene er registrert i Norge og er notert i norske kroner. Aksjeplasseringene er i et norsk, et nordisk og et globalt aksjefond samt aksjer i et eiendomsselskap.

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 4 OBLIGASJONER OG ANDRE VERDIPAPIRER - FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI

Obligasjons- og pengemarkedsfond - Frivillig kategorisert til virkelig verdi

Fond	Antall	Kostpris	Markeds - verdi	Mer/ mindreverdi
Nordea Obligasjon II	4 796	5 646 588	5 797 478	150 889
KLP Obligasjon Global I	11 093	13 113 996	11 896 334	-1 217 662
DNB Kredittobligasjon	5 564	5 849 836	5 835 452	-14 384
DNB Likviditet 20 D	10 688	10 702 619	10 682 819	-19 800
DNB Obligasjon A	1 007	1 021 626	995 936	-25 690
DNB Pengemarked	5 050	5 050 173	5 040 623	-9 550
Holberg Likviditet A	66 096	6 719 147	6 727 411	8 264
Sum oblig. og pengemarkedsfond		48 103 985	46 976 053	-1 127 932

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.

Bokført renteinntekt per 31.12.2021 er kr. 18 333.

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

NOTE 5 PLASSERING BANK

	Saldo	Påløpte renter	Sum
Bankkonto, drift	4 386 795	0	4 386 795
Bankkonto skattetrekk	1 037	0	1 037
Sum driftskonto bank	4 387 831	0	4 387 831
Sum bank	4 387 831	0	4 387 831

NOTE 6 HIERARKIET, FINANSIELLE INSTRUMENTER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

	Nivå 1 Børsnoterte priser	Nivå 2 Observerbar input	Nivå 3 Ikke observerbar input	Balanseført verdi per 31.12
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	0	23 784 875	4 999 213	28 784 088
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	0	46 976 053	0	46 976 053
Utlån, fordringer og bankinnskudd	0	4 387 831	0	4 387 831
Totalt	0	75 148 759	4 999 213	80 147 972

NOTE 7 AVSETNING FOR FORPLIKTELSER

	2021	2020
Avsatt skattekostnad	83 116	83 451
Forpliktelser ved utsatt skatt	-635 739	-1 999 152
Sum avsetning for forpliktelser	-552 623	-1 915 701

NOTE 8 FORPLIKTELSER

	2021	2020
Skyldig erstatninger	0	140 195
Forskuddsbetalt premie	30 502 436	31 823 941
Leverandørgjeld	318 820	0
Sum forpliktelser	30 821 255	31 964 136

NOTE 9 VERDSETTELSE FORSIKRINGSFORPLIKTELSER - SOLVENSFORMÅL OG ÅRSREGNSKAP

	Solvens- balanse	Årsregnskap	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	109 872 990	110 155 766	-282 776
Forsikringstekniske avsetninger	16 100 840	13 844 845	2 255 995
Sum forpliktelser	32 219 610	30 904 371	1 315 239
Sum egenkapital	61 552 540	65 406 550	-3 854 010

Forskjell i verdsettelse:

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 forsikringsforpliktelser (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 åpningsingformasjon» publisert 11.04.2016, side 12, skal "avsetningen til garantiordningen føres under øvrige forpliktelser i Solvens-balansen". Som et resultat av dette er post 8.1.5 i årsregnskapets balanse flyttet til "øvrige forpliktelser" i Solvens-balansen.

Erstatningsavsetningen

Erstatningsavsetningen skal dekke utbetalinger til krav som på balansedagen er inntruffet men ikke ferdig oppgjort. Erstatningsavsetningen er beregnet med utgangspunkt i en statistisk modellering av hvor mange gjenstående sykedager et uoppgjort krav forventes å ha før det blir oppgjort, med samme ytelse som det har mottatt tidligere. Erstatningsavsetningen er økt som følge av mer detaljert datagrunnlag og ansees å være tilstrekkelig.

I Solvens II-balansen inngår eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi. For eiendeler som har en annen verdi i regnskapet legges derfor mer-/mindreverdiene til.

For foretakets forsikringsforpliktelser finnes det ikke observerbare markedsverdier. Disse beregnes derfor ved et beste estimat basert på aktuarielle forutsetninger.

I tillegg kommer en risikomargin som skal reflektere en tredjeparts kapitalkostnader ved å overta disse forpliktelsene.

Alle forsikringstekniske avsetninger tilhører bransjen: Forsikring mot diverse økonomisk tap.

NOTE 10 PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER

	2021	2020
Påløpte kostnader	0	239 480
Ikke opptjente inntekter	0	110 535
<u>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</u>	<u>0</u>	<u>350 015</u>

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 11 KAPITALKRAV

	31.12.2021	31.12.2020
<u>Ansvarlig kapital</u>		
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	60 916 800	54 666 417
- Kapitalgruppe 2	0	0
- Kapitalgruppe 3	635 739	0
Sum basiskapital	61 552 539	54 666 417
Supplerende kapital	0	0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	61 552 539	54 666 417
<u>Solvenskapitalkrav (SCR)</u>		
Markedsrisiko	17 449 496	13 230 086
Motpartsrisiko	131 630	175 450
Helseforsikringsrisiko	0	0
Skadeforsikringsrisiko	24 593 891	24 260 520
Diversifisering	-8 584 498	-7 177 693
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0
Operasjonell risiko	955 070	952 070
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	0	0
Tilleggskapital	0	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	34 545 589	31 440 433
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	178 %	174 %
<u>Minstekapitalkrav (MCR)</u>		
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	15 545 515	14 148 195
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	8 636 397	7 860 108
Absolutt minstekapitalkrav	24 373 750	27 735 000
Minstekapitalkrav (MCR)	24 373 750	27 735 000
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	250 %	197 %

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 12 SPESIFIKASJON AV PREMIEINNTEKTER

	2021	2020
Forfalte bruttopremier	30 457 550	31 169 370
Sum forfalt premie	30 457 550	31 169 370

Alle premier tilhører bransjen: Forsikring mot diverse økonomisk tap.

NOTE 13 SPESIFIKASJON AV ERSTATNINGER

	Direkte forsikring		Mottatt gjenforsikring	
	Brutto	Egen-regning	Brutto	Egen-regning
Betalte erstatninger for skader inntruffet i regnskapsåret	8 874 614	8 874 614	0	0
Erstatningsavsetning for skader inntruffet i regnskapsåret	11 310 015	11 310 015	0	0
Anslåtte erstatningskostnader for regnskapsåret	20 184 629	20 184 629	0	0
Betalte erstatninger i for skader inntruffet før regnskapsåret	11 446 219	11 446 219	0	0
Erstatningsavsetning pr 31.12 for skader inntruffet før regnskapsåret	2 534 829	2 534 829	0	0
Erstatningsavsetning pr 01.01 for skader inntruffet før regnskapsåret	12 912 493	12 912 493	0	0
Avviklingsresultat tidligere år	-1 068 555	-1 068 555	0	0
Sum betalte skader	20 320 833	20 320 833	0	0
Kostnader ifm skadeoppgjør	1 410 929	1 410 929	0	0
Sum endringer erstatningsavsetning	932 351	932 351	0	0
Sum erstatningskostnader	22 664 113	22 664 113	0	0

Alle erstatninger tilhører bransjen: Forsikring mot diverse økonomisk tap.

NOTE 14 SYKEBIDRAGSOVERSIKT

	2021	2020
Antall sykemeldte	144	202
Antall sykedager	7 185	9 550
Gjennomsnittlig utbetalingstid (dager) pr sykemeldt	50	47

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 15 FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER

	2021	2020
Salgskostnader	0	0
Administrasjonshonorar	3 187 940	2 518 618
Honorar til styre, kontrollkomite og valgkomite	450 000	457 266
Arbeidsgiveravgift	63 450	46 475
Honorar til andre	1 099 067	1 134 599
Honorar aktuar	338 474	321 861
Honorar lovpålagt revisjon inkl.mva	210 000	203 125
Honorar revisor skatterådgivning inkl. mva	17 500	16 250
Honorar revisor andre tjenester inkl. mva	6 250	0
Honorar intern revisor andre tjenester inkl. mva	247 646	298 488
Andre adm.kostnader	442 104	395 109
Finanstilsynsavgift	15 246	15 234
Avskrivninger skadesystem	633 684	689 200
<u>Sum forsikringsrelaterte driftskostnader</u>	<u>6 711 360</u>	<u>6 096 225</u>

NOTE 16 SKATT

	2021	2020	Endring
Beregning av utsatt skatt			
Obligasjoner og sertifikater	-1 127 932	817 097	-1 945 029
Driftsmidler	-671 063	-332 087	-338 976
Andre midlertidige forskjeller*	5 700 000	6 650 000	-950 000
Framførbart underskudd	-6 790 729	-11 335 008	4 544 279
Grunnlag utsatt skattefordel	-2 889 724	-4 199 998	1 310 274
Beregnet utsatt skatt	-635 739	-923 999	288 260
Balansført utsatt skatt	-635 739	-1 999 152	1 363 413
Årets skattekostnad fordeler seg på:			
Betalbar skatt - inntekt	0	0	
Endring i utsatt skatt	288 260	-1 021 280	
Andre poster	0	0	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	0	0	
Skattekostnad	288 260	-1 021 280	
Beregning av årets skattegrunnlag			
Resultat før skattekostnad	6 560 590	2 652 644	
Endring permanente forskjeller	156 934	-1 355 957	
Endring midlertidige forskjeller	-2 173 245	295 816	
Benyttet fremførbart underskudd	-4 544 279	-1 592 503	
Årets skattegrunnlag	0	0	
Årets betalbare skatt	0	0	
Skattepliktig formue	55 420 664	55 633 729	
Estimert formuesskatt (0,15 %)	83 116	83 451	

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

*Andre midlertidige forskjeller: Ved overgang til ny forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak ble sikkerhetsavsetningene oppløst. Disse var på 9,5 mll. Finanstilsynet har varslet beskatning av overføringen til EK. Det avsettes derfor utsatt skatt med 22% av dette beløpet.

I 2021 er utsatt skattefordel korrigert for feil i beregning fra tidligere år. Dette er bokført direkte mot egenkapital, og vil ikke vises i resultatet.

NOTE 17 NÆRSTÅENDE PARTER

Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse TGS er et skadeforsikringsselskap eiet 100 % av kassens medlemmer. Selskapet baserer sin virksomhet på forsikring av selskapets medlemmer som er tannleger med medlemskap i Den norske tannlegeforening.

NOTE 18 ANSATT OG YTELSER TIL LEDENDE ANSATTE / FORSIKRINGSFORETAKETS STYRE.

Selskapet hadde ingen ansatte i 2021

Det er i 2021 utbetalt styrehonorar på kr. 450 000,- til styremedlemmer

Honorar til styremedlemmer:		Beløp
Jone Engh	Styreleder	350 000
Odd Tveiterås Nesse	Styremedlem	50 000
Grethe Befring Hovda	Styremedlem	50 000

Administrasjonshonorar til Gabler AS inkluderer arbeid utført av daglig leder i skadeselskapet. Daglig leder mottar ikke godtgjørelse direkte fra skadeselskapet. Styrets leder og andre medlemmer av styret har ingen avtale om bonus, lån, overskuddsdeling, opsjoner eller andre fordeler fra skadeselskapet, ut over honorar og praksiskompensasjon til styre og kontrollkomiteen.