



Årsrapport 2023

STYRETS BERETNING FOR 2023

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.

Tall i parentes er for regnskapsåret 2022.

Årsresultat

Brutto opptjent premie for egen regning utgjorde TNOK 30 414 (30 068), mens erstatninger for egen regning utgjorde TNOK 24 242 (25 417). Kostnadene ved driften av skadeoppgjør utgjorde TNOK 1 557 (1 480), mens forsikringsrelaterte driftskostnader totalt beløp seg til TNOK 7 136 (7 414). Totale driftskostnader utgjorde 29% (30 %) av opptjent premie. Combined ratio var 103 % (76 %).

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

Ved utgangen av 2023 utgjør selskapets langsiktige verdipapirportefølje om lag 82,5 millioner. En mindre andel av porteføljen er plassert i likviditetsporteføljen, mens gjenværende kapital forvaltes langsiktig. Avkastningen på den langsiktige porteføljen ble verdijustert 10,3 % (-5,2 %). Resultatet er 3,5 % (-2,0 %) sterkere enn benchmark for samme periode.

Sykeavbruddskassens resultat etter skatt utgjorde TNOK 6 355 sammenliknet med TNOK 2 527 i 2022.

Kontantstrømoppstillingen viser at netto kontantstrøm i 2023 var TNOK -3 150 (6 951).

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 31.12.2023 TNOK 74 789 i sum egenkapital.

Solvenskrav (Solvens II) er basert på selskapets størrelse, risiko i forsikringsvirksomheten, driften av selskapet og sammensetningen av selskapets verdipapirportefølje. Solvensmarginkapital per 31.12.2023 utgjorde MNOK 73, mens solvenskapitalkravet var MNOK 35,2. Solvensmarginkapital som andel av SCR utgjorde 207 %. Sykeavbruddskassen tilfredstiller 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 mann (1/3, 33 %) i styret i Tannlegenes gjensidige sykeavbruddskasse per 31.12.2023. 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

TNOK 6 855

Oslo, 12.03.2024

Styret i Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Jone Engh
Styreleder

Helle Nyhuus
Styremedlem

Grethe Befring Hovda
Styremedlem

Lasse Sørensen
Daglig leder

RESULTATREGNSKAP

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	Note	2023	2022
TEKNISK REGNSKAP			
1. PREMIEINNEKTER MV.			
1.1 Opptjente bruttopremier	3	30 413 682	30 067 660
SUM PREMIEINNEKTER FOR EGEN REGNING		30 413 682	30 067 660
3. ERSTATNINGSKOSTNADER			
3.1 Brutto erstatningskostnader			
3.1.1 Brutto erstatningskostnader		-22 684 450	-13 936 501
3.1.2 Kostnader ifm skadeoppgjør		-1 557 363	-1 480 442
SUM ERSTATNINGSKOSTNADER FOR EGEN REGNING	4, 5	-24 241 813	-15 416 943
4. FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER			
4.3 Forsikringsrelaterede administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring			
		-7 136 283	-7 413 728
SUM FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER	6, 7	-7 136 283	-7 413 728
7. RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-964 414	7 236 989
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
8. NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER			
8.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendele		1 764 123	737 505
8.4 Verdiendringer på investeringer		6 670 478	-4 340 447
8.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		-450 972	12 555
8.6 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader		-53 615	-1 425
SUM NETTO INNEKTER FRA INVESTERINGER		7 930 015	-3 591 812
9. ANDRE INNEKTER		337 469	233 141
10. ANDRE KOSTNADER		-8 507	-19
11. RESULTAT AV IKKE-TEKNISK REGNSKAP		8 258 977	-3 358 690
12. RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		7 294 563	3 878 299
13. SKATTEKOSTNAD	8	-439 235	-1 350 908
14. RESULTAT FØR ANDRE INNEKTER OG KOSTNADEI		6 855 328	2 527 391
16. TOTALRESULTAT		6 855 328	2 527 391
Overført til/fra egenkapital		-6 855 328	-2 527 391

BALANSE

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	Note	2023	2022
EIENDELER			
2. INVESTERINGER			
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)			
	10, 11	35 075 489	27 039 729
2.4.2 Rentebærende verdipapirer			
	11, 12	47 297 102	45 103 010
SUM INVESTERINGER		82 372 591	72 142 739
4. FORDRINGER			
4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger			
4.1.1 Forsikringstakere			
		5 154	35 993
4.3 Andre fordringer			
		47 324	45 398
SUM FORDRINGER		52 478	81 391
5. ANDRE EIENDELER			
5.2 Kasse, bank			
	11, 13	8 188 571	11 338 913
SUM ANDRE EIENDELER		8 188 571	11 338 913
6. FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER			
6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente			
		429 767	383 202
SUM FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER		429 767	383 202
SUM EIENDELER	14	91 043 407	83 946 245
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
8. OPPTJENT EGENKAPITAL			
8.1 Fond mv.			
8.1.4 Avsetning til garantiordningen			
		1 370 895	1 375 419
8.2 Annen opptjent egenkapital			
	15	73 418 373	66 558 522
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		74 789 268	67 933 941
10. BRUTTO FORSIKRINGSFORPLIKTELSER			
10.3 Brutto erstatningsavsetning			
		12 232 010	11 799 414
SUM BRUTTO FORSIKRINGSFORPLIKTELSER	14	12 232 010	11 799 414
11. AVSETNINGER FOR FORPLIKTELSER			
11.2 Forpliktelser ved skatt			
11.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt			
	8	539 362	825 307
11.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt			
	8	161 395	49 503
SUM AVSETNINGER FOR FORPLIKTELSER	14, 16	700 757	874 810

BALANSE

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	Note	2023	2022
13. FORPLIKTELSER			
13.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring		10 875	0
13.5 Andre forpliktelser		773 879	233 760
SUM FORPLIKTELSER	14, 17	784 754	233 760
14. PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER			
14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2 536 618	3 104 321
SUM PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER	18	2 536 618	3 104 321
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		91 043 407	83 946 245

Oslo, 12.03.2024

Styret i Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse

Jone Engh
Styreleder

Helle Nyhuus
Styremedlem

Grethe Befring Hovda
Styremedlem

Lasse Sørensen
Daglig leder

KONTANTSTRØMSANALYSE

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

Beløp i kroner	2023	2022
Innbetalinger årspremie og innmeldingsavgift	31 204 458	32 325 321
Utbetalinger sykebidrag	-23 387 587	-17 224 537
Utbetaling av skatt	-831 947	-83 123
Utbetalinger leverandører	-8 131 697	-8 293 817
Innbetaling renter bank	244 579	213 246
Netto innbetaling/utbetaling vedrørende verdipapirer	-2 248 149	13 992
NETTO KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER	-3 150 342	6 951 082
Likviditetsbeholdning 01.01	11 338 913	4 387 831
NETTO KONTANTSTRØM FOR PERIODEN	-3 150 342	6 951 082
Likviditetbeholdning 31.12.	8 188 571	11 338 913

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Avsetning til garantiordningen	Annen opptjent egenkapital	Opptjent egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022	1 375 419	66 558 522	67 933 941
Egenkapital pr. 01.01.2023	1 375 419	66 558 522	67 933 941
Årets resultat	0	6 855 328	6 855 328
Omfordeling av egenkapitalen	-4 524	4 524	0
Egenkapital 31.12.2023	1 370 895	73 418 373	74 789 268

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. Sykeavbruddskassen 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 IFRS 9, som klassifiserer finansielle eiendeler inn i kategorien "Virkelig verdi med verdiendring over resultat".

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat

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 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.

Forsikringstekniske avsetninger

Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelser 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.

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 av skattemessig netto formue fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4. Skattesats for formuesskatt er 0,30 % for formue over TNOK 10.

NOTE 2 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 3 SPESIFIKASJON AV PREMIEINNTEKTER

	2023	2022
Forfalte bruttopremier	30 413 682	30 067 660
Sum forfalt premie	30 413 682	30 067 660

Alle premier tilhører bransjen: Forsikring mot diverse økonomisk tap.

NOTE 4 SPESIFIKASJON AV ERSTATNINGER

	Direkte forsikring		Mottatt gjenforsikring	
	Brutto	Egenregning	Brutto	Egenregning
Betalte erstatninger for skader inntruffet i regnskapsåret	12 602 688	12 602 688	0	0
Erstatningsavsetning for skader inntruffet i regnskapsåret	10 882 799	10 882 799	0	0
Anslåtte erstatningskostnader for regnskapsåret	23 485 487	23 485 487	0	0
Betalte erstatninger i for skader inntruffet før regnskapsåret	9 649 166	9 649 166	0	0
Erstatningsavsetning pr 31.12 for skader inntruffet før regnskapsåret	1 349 210	1 349 210	0	0
Erstatningsavsetning pr 01.01 for skader inntruffet før regnskapsåret	11 799 414	11 799 414	0	0
Avviklingsresultat tidligere år	-801 038	801 038	0	0
Sum betalte skader	22 251 854	22 251 854	0	0
Kostnader ifm skadeoppgjør	1 557 363	1 557 363	0	0
Sum endringer erstatningsavsetning	432 596	432 596	0	0
Sum erstatningskostnader	24 241 813	24 241 813	0	0

Alle erstatninger tilhører bransjen: Forsikring mot diverse økonomisk tap.

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 5 SYKEBIDRAGSOVERSIKT

	2023	2022
Antall sykemeldte	134	106
Antall sykedager	8 161	4 966
Gjennomsnittlig utbetalingstid (dager) pr sykemeldt	61	47

NOTE 6 FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER

	2023	2022
Administrasjonshonorar	3 631 142	3 419 948
Honorar til styre, kontrollkomite og valgkomite	450 000	479 861
Arbeidsgiveravgift	63 450	67 660
Honorar til andre	1 196 956	1 242 423
Honorar aktuar	290 219	333 652
Honorar lovpålagt revisjon inkl.mva	678 841	594 000
Honorar intern revisor andre tjenester inkl. mva	210 875	175 124
Andre adm.kostnader	598 018	573 438
Finanstilsynsavgift	16 782	19 858
Avskrivninger skadesystem	0	507 765
Sum forsikringsrelaterede driftskostnader	7 136 283	7 413 728

NOTE 7 ANSATT OG YTELSER TIL LEDENDE ANSATTE / FORSIKRINGSFORETAKETS STYRE.

Selskapet hadde ingen ansatte i 2023.

Det er i 2023 utbetalt styrehonorar og praksiskompensasjon på kr. 450 000,- til styremedlemmer.

Honorar til styremedlemmer:		Beløp
Jone Engh	Styreleder	350 000
Helle Nyhuus	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.

NOTE 8 SKATT

	2023	2022	Endring
Beregning av utsatt skatt			
Obligasjoner og sertifikater	-2 311 938	-3 581 924	1 269 986
Driftsmidler	-754 450	-943 062	188 612
Andre midlertidige forskjeller*	3 800 000	4 750 000	-950 000
Framførbart underskudd	0	0	0
Grunnlag utsatt skattefordel	733 612	225 014	508 598
<i>Beregnet utsatt skatt</i>	161 395	49 503	111 892
<i>Balanseført utsatt skatt</i>	161 395	49 503	111 892
Årets skattekostnad fordeler seg på:			
Betalbar skatt - inntekt	330 437	665 666	
Endring i utsatt skatt	111 892	685 242	
Andre poster	0	0	
For mye/iite avsatt skatt tidligere år	-3 094	0	
Skattekostnad	439 235	1 350 908	
Beregning av årets skattegrunnlag			
Resultat før skattekostnad	7 294 563	3 878 299	
Endring permanente forskjeller	1 066 514	1 064 336	
Endring midlertidige forskjeller	-6 859 090	4 612 446	
Benyttet fremførbart underskudd	0	-6 529 324	
Årets skattegrunnlag	1 501 987	3 025 757	
<i>Årets betaibare skatt</i>	330 437	665 666	
Skattepliktig formue	69 641 526	64 857 473	
<i>Estimert formuesskatt (0,30 %)</i>	208 895	162 119	

Det er ikke avsatt utsatt skatt n^r 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 27% av dette beløpet.

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 9 IMMATERIELLE EIENDELER

	Immaterielle Eiendeler	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	3 346 449	3 346 449
Akkumulerte avskrivninger 31.12.23	3 346 449	3 346 449
Av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	3 346 449	3 346 449
Bokført verdi 31.12.23	0	0
Økonomisk levetid	5 år	

NOTE 10 AKSJER OG ANDELER - FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI

Andeler i eiendomsfond

	Antall	Kostpris	Markeds- verdi	Mer/ mindreverdi
DEAS Eiendomsfond Norge I IS	7	4 601 443	4 418 799	-182 644
Sum andeler i eiendomsfond		4 601 443	4 418 799	-182 644

Aksjefond - Frivillig kategorisert til virkelig verdi

	Antall	Kostpris	Markeds- verdi	Mer/ mindreverdi
DNB Global Indeks B	183 513	8 050 000	22 672 360	14 622 360
DNB Norge Indeks A	21 719	4 885 000	7 939 696	3 054 696
Sum norske aksjefond		12 935 000	30 612 056	17 677 056
DEAS Eiendomsfond Norge I AS	70 267	46 478	44 634	-1 844
Sum norske aksjer		46 478	44 634	-1 844
Sum aksjer og andeler		17 582 921	35 075 489	17 492 568

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.

Risikoprofiler i aksjeporteføljen

Det har ikke vært noen endring i de strategiske vektene i løpet av 2023. Alle papirene er registrert i Norge og er notert i norske kroner. Aksjeplasseringene er i et norsk og et globalt aksjefond samt aksjer i et eiendomsselskap.

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 11 HIERARKIET, FINANSIELLE INSTRUMENTER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Balansført verdi per 31.12
	Børsnoterte priser	Observerbar input	Ikke observerbar input	
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	0	30 656 690	4 418 799	35 075 489
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	0	47 297 103	0	47 297 103
Utlån, fordringer og bankinnskudd	0	8 188 571	0	8 188 571
Totalt	0	86 142 363	4 418 799	90 561 162

NOTE 12 OBLIGASJONER OG ANDRE VERDIPAPIRER - FINANSIELLE EIENDELER SOM MÅLES TIL VIRKELIG VERDI

Obligasjons- og pengemarkedsfond - Kategorisert til virkelig verdi

Fond	Antall	Kostpris	Markeds - verdi	Mer/ mindre verdi
Nordea Obligasjon II	4 964	5 845 117	5 943 505	98 389
KLP Obligasjon Global S	11 093	13 113 996	10 736 348	-2 377 648
KLP Likviditet P	5 177	5 186 602	5 199 659	13 057
DNB Likviditet Kort B	11 322	11 343 939	11 363 566	19 627
DNB Obligasjon A	1 036	1 049 671	1 005 698	-43 973
DNB Kredittobligasjon B	5 638	5 923 742	5 889 656	-34 086
Holberg Likviditet A	70 292	7 145 974	7 158 670	12 696
Sum oblig. og pengemarkedsfond		49 609 040	47 297 103	-2 311 938

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 31.12.2023 er kr. 1 564 405.

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

NOTE 13 PLASSERING BANK

	Saldo	Påløpte renter	Sum
Bankkonto, drift	8 186 540	0	8 186 540
Bankkonto skattetrekk	2 031	0	2 031
Sum driftskonto bank	8 188 571	0	8 188 571
Sum bank	8 188 571	0	8 188 571

NOTE 14 VERDSETTELSE FORSIKRINGSFORPLIKTELSER - SOLVENSFORMÅL OG ÅRSREGNSKAP

	Solvens- balanse	Årsregnskap	Forskjell verdsettelse
Sum eiendeler	91 894 095	91 043 407	850 688
Forsikringstekniske avsetninger	14 267 986	12 232 010	2 035 976
Sum forpliktelser	4 692 267	4 022 129	670 138
Sum egenkapital	72 933 842	74 789 268	-1 855 426

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.

Solvensbalansen er som rapportert i kvartalrapporten til Finanstilsynet pr. 31.12 og omfatter ikke forpliktelser ved periodeskatt. Endelig solvensbalanse blir utarbeidet ifm årsrapporteringen.

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 åpningsformasjon» 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.

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 15 KAPITALKRAV

	31.12.2023	31.12.2022
<u>Ansvarlig kapital</u>		
Basiskapital:		
- Kapitalgruppe 1	72 083 154	64 508 557
- Kapitalgruppe 2	0	0
- Kapitalgruppe 3	850 688	504 574
Sum basiskapital	72 933 842	65 013 131
Supplerende kapital	0	0
Total tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	72 933 842	65 013 131
<u>Solvenskapitalkrav (SCR)</u>		
Markedsrisiko	19 335 961	15 973 128
Motpartsrisiko	245 645	340 150
Helseforsikringsrisiko	0	0
Skadeforsikringsrisiko	23 807 687	23 667 670
Diversifisering	-9 050 669	-8 118 656
Risiko knyttet til immaterielle eiendeler	0	0
Operasjonell risiko	912 411	902 030
Tapsabsorberende effekt av utsatt skatt	0	0
Tilleggskapital	0	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	35 251 035	32 764 322
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og SCR	207 %	198 %
<u>Minstekapitalkrav (MCR)</u>		
Minstekapitalkrav øvre grense (45% av SCR)	15 862 965	14 743 945
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	8 812 759	8 191 081
Absolutt minstekapitalkrav	32 058 450	27 817 560
Minstekapitalkrav (MCR)	32 058 450	27 817 560
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og MCR	225 %	232 %

TANNLEGENES GJENSIDIGE SYKEAVBRUDDSKASSE

NOTE 16 AVSETNING FOR FORPLIKTELSER

	2023	2022
Avsatt skattekostnad	539 362	825 307
Forpliktelser ved utsatt skatt	161 395	49 503
Sum avsetning for forpliktelser	700 757	874 810

NOTE 17 FORPLIKTELSER

	2023	2022
Skyldig erstatninger	10 875	0
Forskuddsbetalt premie	0	0
Leverandørgjeld	773 879	233 760
Sum forpliktelser	784 754	233 760

Endring i faktureringsrutine fra 2022 slik at premie for påfølgende år faktureres med dato 01.01.

NOTE 18 PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER

	2023	2022
Ikke opptjente inntekter	2 536 618	3 104 321
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 536 618	3 104 321

