

Netfonds Livsforsikring AS

Resultatregnskap (1 000 kr)	Note	Juni	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Premieinntekter (innbetalinger)	2	19 964	179 518	215 266	408 119
Netto inntekt fra investeringvalgsporføljen	2	-14 203	-12 328	-28 322	75 554
Tilbakekjøp (utbetalinger)	2	-20 245	-117 230	-46 781	-147 882
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse	2	14 564	-49 475	-139 882	-335 118
Forsikringsrelaterte kostnader, aktuar og juridisk	3		-65	-88	-154
Resultat av teknisk regnskap	1	80	421	193	519
Netto inntekt fra investeringer i selskapsporteføljen	9	181	1 322	384	1 655
Forvaltnings- og andre kostnader i selskapsporteføljen	5	-52	-516	-658	-1 109
Resultat av ikke teknisk regnskap		129	807	-274	546
Resultat før skatt		209	1 227	-80	1 064
Skatt		-	-	-	-267
Andre res.komponenter		-	-	-	-
Nettoreultat	1	209	1 227	-80	797

Balanse

Eiendeler	Note	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Utsatt skattefordel		27	177	27
Fordringer		504	280	3
Investeringer i rentefond	8	44 101	41 575	42 809
Investeringer i aksjefond		-	-	-
Investering aksjer (aktiv forvaltning)	8	-	-	-
Påløpt/forskuddsbet. kostnad		-	-	-
Bankinnskudd	8	11 414	11 681	9 441
Totale eiendeler selskapsporteføljen		56 046	53 714	52 280
Investeringer i kollektivporteføljen		-	-	-
Investeringer i investeringsvalgsporføljen kunder	2	788 907	544 196	739 432
Sum eiendeler		844 953	597 910	791 712

Gjeld og egenkapital

Aksjekapital		40 000	40 000	40 000
Annen innskutt egenkapital		7 508	7 508	7 508
Sum innskutt egenkapital		47 508	47 508	47 508
Opptjent egenkapital / akkumulert tap		4 617	3 820	4 617
Periodens resultat		1 227	-80	-
Sum egenkapital		53 353	51 248	52 125
Erstatningsavsetning		15	10	13
Forsikringsforpliktelse i investeringsporteføljen	2	788 907	544 196	739 432
Emisjonsoverskudd (kundeutbytte)	10	12	-	-
Beregnet betalbar skatt		116	-	116
Påløpte kostn./forpliktelse		294	348	-
Utsatt skatteforpliktelse		-	-	-
Mellomregning konsernselskaper		2 256	2 108	24
Sum forpliktelse		791 600	546 662	739 587
Sum egenkapital og forpliktelse		844 953	597 910	791 712

Noter

Note 1. Resultatregnskap NGAAP (1000 kr)	Note	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Risikopremie	4	86	52	123
Administrasjonsgodtgjørelse	3	401	233	558
Endring i erstatningsavsetning	4	-1	-4	-9
Aktuar	3	-63	-85	-147
Forsikringsrelaterte salgskostnader	3	-3	-2	-7
Teknisk forsikringsresultat		421	193	519
Renteinntekt og utbytter fra selskapsporteføljen	9	1 322	384	1 655
Forvaltnings- og administrasjonskost	5	-516	-658	-1 109
Resultat av ikke teknisk regnskap		807	-274	546
Resultat før skatt		1 227	-80	1 064
Skatt		-	-	-267
Netto resultat		1 227	-80	797

Note 2. Kundeportefølje		30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Kundeportefølje pr 1. januar		739 432	404 314	404 314
Innbetalt sparebeløp		179 518	215 266	408 119
Uttak sparebeløp		-117 230	-46 781	-147 882
Korrigert for endringer i erstatningsavsetninger		1	4	9
Verdiendringer på investeringer inkl. trekk		-12 328	-28 322	75 554
Trukket risikopremie		-86	-52	-123
Trukket administrasjonsgodtgjørelse		-401	-233	-558
Sum endring (resultatførte endringer)		49 475	139 882	335 118

Kundeportefølje utgangen av perioden		788 906	544 196	739 432
Herav verdipapirer		678 306	467 081	669 294
Herav kontanter		110 600	543 729	70 138

Note 3. Admin resultat kundeportefølje (1000 kr)		30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Sum forsikringsrelaterte kostnader		-65	-87	-154
Administrasjonsresultat		336	146	404

Note 4. Risikoresultat (1000 kr)		30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Risikoresultat		85	48	115

Note 5. Spesifikasjon av kostnader belastet selskapsporteføljen (1000 kr)		30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Sum		516	658	1 109

Note 6. Solvensmarginkapitalkrav (1 000 kr)		30.06.2017		31.12.2016
Sum egenkapital		53 353		52 125
Korrigert for periodens resultat og utsatt skatt		-1 254		-27
Total solvensmarginkapital (tellende egenkapital)		52 099		52 099
Minstekrav jf. solvensmargin-forskriften §3		-33 428		-33 428
Overskytende kapital		18 671		18 671
MCR		155.9 %		155.9 %

Uavhengig av hva som er beregnet som reelt kapitalbehov, gjelder et minstekrav som fastsettes i rundskriv hvert år. Netfonds Livsforsikring AS oppfyller minstekravet til solvensmargin målt i euro (3,7 millioner) jf. Solvensmargin-forskriften §3.

Note 7. Solvency II kapitalkrav fra 01.01.2016 (1 000 kr)		30.06.2017		31.12.2016
Modul for markedsrisiko (rente,spread og konsentrasjon)		1 543		1 376
Modul for forsikringsrisiko		1 287		906
Modul for motpartsrisiko		644		633
Modul for operasjonell risiko		4 931		4 621
Solvency II Kapitalkrav (sum standard formula SCR)		8 405		7 536
Tellende SII kapital før risikomargin (kjernekapital)		52 099		52 099
Risikomargin 6% av fremtidig SCR 20 år diskontert		2 996		2 642
Solvens II kapital etter risikomargin		49 103		49 457
Overskytende kapital		40 698		41 921
Solvensmargin		584.2 %		656.3 %