

## Netfonds Livsforsikring AS

<b>Resultatregnskap (1 000 kr)</b>	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
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	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
<b>Resultat av ikke teknisk regnskap</b>		129	807	-274	546
Resultat før skatt		209	1 227	-80	1 064
Skatt		-	-	-	-267
Andre res.komponenter		-	-	-	-
<b>Nettoresultat</b>	1	<b>209</b>	<b>1 227</b>	<b>-80</b>	<b>797</b>

## Balanse

<b>Eiendeler</b>	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
<b>Totale eiendeler selskapsporteføljen</b>		<b>56 046</b>	<b>53 714</b>	<b>52 280</b>
Investeringer i kollektivporteføljen		-	-	-
Investeringer i investeringsvalgsporføljen kunder	2	788 907	544 196	739 432
<b>Sum eiendeler</b>		<b>844 953</b>	<b>597 910</b>	<b>791 712</b>

## 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	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>53 353</b>	<b>51 248</b>	<b>52 125</b>
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
<b>Sum egenkapital og forpliktelse</b>		<b>844 953</b>	<b>597 910</b>	<b>791 712</b>

## Noter

<b>Note 1. Resultatregnskap NGAAP (1000 kr)</b>	Note	<b>30.06.2017</b>	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
<b>Teknisk forsikringsresultat</b>		<b>421</b>	<b>193</b>	<b>519</b>
Renteinntekt og utbytter fra selskapsporteføljen	9	1 322	384	1 655
Forvaltnings- og administrasjonskost	5	-516	-658	-1 109
<b>Resultat av ikke teknisk regnskap</b>		<b>807</b>	<b>-274</b>	<b>546</b>
Resultat før skatt		1 227	-80	1 064
Skatt		-	-	-267
<b>Netto resultat</b>		<b>1 227</b>	<b>-80</b>	<b>797</b>

<b>Note 2. Kundeportefølje</b>		<b>30.06.2017</b>	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

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

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

<b>Note 4. Risikoresultat (1000 kr)</b>		<b>30.06.2017</b>	30.06.2016	31.12.2016
<b>Risikoresultat</b>		<b>85</b>	<b>48</b>	<b>115</b>

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

<b>Note 6. Solvensmarginkapitalkrav (1 000 kr)</b>		<b>30.06.2017</b>		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
<b>Overskytende kapital</b>		<b>18 671</b>		<b>18 671</b>
<b>MCR</b>		<b>155.9 %</b>		<b>155.9 %</b>

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.

<b>Note 7. Solvency II kapitalkrav fra 01.01.2016 (1 000 kr)</b>		<b>30.06.2017</b>		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
<b>Solvensmargin</b>		<b>584.2 %</b>		<b>656.3 %</b>