

Netfonds Livsforsikring AS

Resultatregnskap (i 1 000 kr)

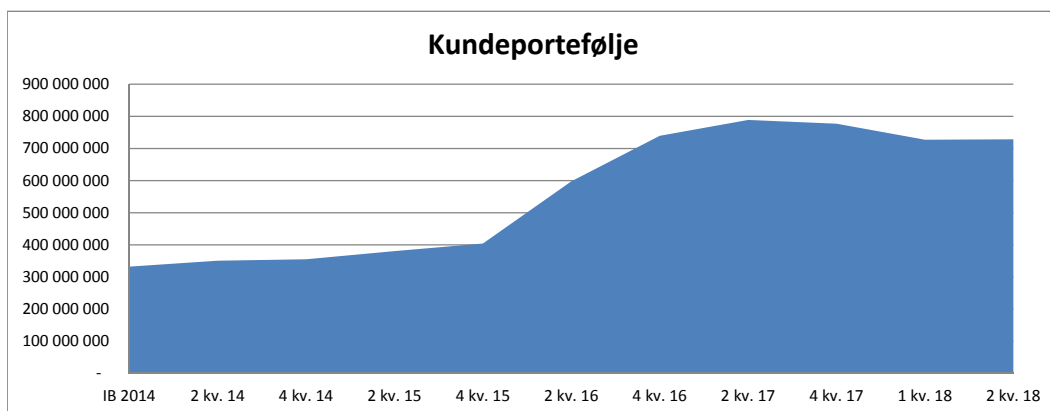
	Note	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Premieinntekter (innbetalinger)	4	86 585	179 518	275 654
Netto inntekt fra investeringsvalgsporføljen	4	6 488	-12 328	43 112
Tilbakekjøp (utbetalinger)	4	-141 241	-117 230	-280 105
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	4	48 658	-49 475	-37 738
Forsikringsrelaterte kostnader, aktuar og juridisk	2	-540	-377	-910
Resultat av teknisk regnskap	1	-50	109	14
Netto inntekt fra investeringer i selskapsporteføljen	11	558	1 322	1 809
Forvaltnings- og andre kostnader i selskapsporteføljen	7	-1 124	-204	-2 078
Resultat av ikke teknisk regnskap		-566	1 119	-269
Resultat før skatt		-616	1 227	-255
Skatt (akkumulert 2018)		-	-	65
Andre res.komponenter		-	-	-
Nettoreultat	1	-616	1 227	-190

Balanse

Eiendeler	Note	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Utsatt skattefordel		-	27	-
Investeringer	10	47 096	44 101	44 565
Fordringer		562	487	602
Påløpt/forskuddsbet. kostnad		66 925	18	-
Bankinnskudd	10	6 534	11 414	8 979
Totale eiendeler selskapsporteføljen		54 259	56 046	54 146
Investeringer i investeringsvalgsporføljen kunder	4	728 512	788 907	777 170
Sum eiendeler		782 771	844 953	831 316

Gjeld og egenkapital

Aksjekapital		40 000	40 000	40 000
Annen innskutt egenkapital		7 769	7 508	7 769
Sum innskutt egenkapital		47 769	47 508	47 769
Opptjent egenkapital / akkumulert tap		4 617	4 617	4 617
Periodens resultat		-616	1 227	-
Sum egenkapital		51 771	53 353	52 386
Erstatningsavsetning		13	15	13
Forsikringsforpliktelser i investeringsporteføljen	4	728 512	788 907	777 170
Emisjonsoverskudd (kundeutbytte)	12	-	12	-
Forpliktelser ved periodeskatt		6	-	26
Forpliktelser ved utsatt skatt		59	-	59
Beregnet betalbar skatt		-	116	-
Gjeld til Bank og Holding		-	-	1 629
Påløpte kostn./forpliktelser		325	294	8
Mellomregning konsernselskaper		2 085	2 256	25
Sum forpliktelser		731 001	791 600	778 930
Sum egenkapital og forpliktelser		782 771	844 953	831 316



Noter

Note 1. Resultatregnskap NGAAP (i 1000 kr)	Note	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Risikopremie	6	77	86	148
Administrasjonsgodtgjørelse	5	374	401	791
Depot- og adminhonorarer kunder	4	2	-	-
Returprovisjon fond	4	41	-	-
Erstatningsavsetning	4	-2	-1	-15
Forsikringsrelaterte driftskostnader	2	-540	-377	-910
Teknisk forsikringsresultat		-50	109	14
Renteinntekt og utbytter fra selskapsporteføljen	11	558	1 322	1 809
Forvaltnings- og administrasjonskost	7	-1 124	-204	-2 078
Resultat av ikke teknisk regnskap		-566	1 119	-269
Resultat før skatt		-616	1 227	-255
Skatt			-	65
Netto resultat		-616	1 227	-190

Note 2. Forsikringsrelaterte driftskostnader (i 1 000 kr)	Note	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Sum forsikringsrelaterte kostnader		540	377	910

Note 3. Personalkost		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Lønnskostnader		80	-	67
Arbeidsgiveravgift og finansskatt		66	36	88
Styrehonorarer		265	258	530
Sosiale kostnader		1	-	13
Sum lønn og sosiale kostnader		412	294	698
Aktuar og andre innleide tjenester		50	63	153
Sum lønn og administrasjon		462	357	851

Note 4. Kundeportefølje		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Kundeportefølje utgangen av perioden		728 512	788 907	777 170
Herav verdipapirer		625 146	678 306	674 490
Herav kontanter		103 366	110 600	102 680

Note 5. Admin resultat kundeportefølje (i 1 000 kr)		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Administrasjonsresultat		-124	24	-119

Note 6. Risikoresultat (i 1000 kr)		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Risikoresultat		74	84	133

Note 7. Spesifikasjon av kostnader belastet selskapsporteføljen (i 1 000 kr)		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
Sum		1 124	204	2 078

Note 8. Solvensmarginkapitalkrav (i 1 000 kr)		30.06.2018		31.12.2017
Sum egenkapital		51 771		52 386
Korrigert for utsatt skatt		-59		
Risikomargin 6% av fremtidig SCR 20 år diskontert		-54		-1 539
Total solvensmargin kapital (tellende egenkapital)		51 658		50 847
Minstekrav jf. solvensmargin-forskriften §3		-35 238		-35 238
Overskytende kapital		16 420		15 609
MCR		146.6 %		144.3 %

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 9. Solvens II kapitalkrav (i 1 000 kr)		30.06.2018		31.12.2017
<i>99,5% one-year Value at Risk (VaR) measure</i>				
Solvency II Kapitalkrav (sum standard formula SCR)		5 173		4 901
Solvens II kapital etter risikomargin		51 717		50 847
Overskytende kapital		46 544		45 946
Solvensmargin		999.7 %		1037.5 %

Solvens II forutsetninger:

- Solvency Capital Requirement (SCR) er et mål på endringen av egenkapitalen i et sjokk-scenario.
- Hver riskomodul er kalibrert med 99,5% konfidensintervall over en 1 års periode.
- Dette tilsvarer sannsynligheten for en 200-års hendelse skjer i løpet av 1 år.
- Margin Capital Requirement (MCR) skal dekke minstekrav ihht. forskrift §3 eller ligge i korridoren 25% - 45% av total SCR.