



Nemi Forsikring AS

MELLOMBALANSE PR 30.09.17

Mellombalanse pr 30.09.2017

Beløp i 1000 kr

	30.09.2017	31.12.2016
EIENDELER		
<i>Immaterielle eiendeler</i>		
Programvare	29 974	29 814
Sum immaterielle eiendeler	29 974	29 814
Investeringer		
<i>Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi</i>		
Aksjer og andeler	448	359
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	134 309	139 448
Andre finansielle eiendeler	15 852	5 338
Sum investeringer	150 609	145 145
<i>Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger</i>		
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	246 736	277 403
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	148 257	170 877
Sum gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger	394 993	448 280
<i>Fordringer</i>		
Fordringer i forbindelse med direkte forsikring	250 515	286 651
Fordringer i forbindelse med gjenforsikring	16 062	8 319
Andre fordringer	1 814	2 363
Sum fordringer	268 391	297 333
<i>Andre eiendeler</i>		
Anlegg og utstyr	2 680	3 856
Kasse, bank	21 905	36 749
Eiendeler ved skatt	36 556	36 556
Andre eiendeler	5 911	5 911
Sum andre eiendeler	67 052	83 072
<i>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter</i>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	41 245	62 594
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	41 245	62 594
SUM EIENDELER	952 264	1 066 237

Beløp i 1000 kr

	30.09.2017	31.12.2016
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		
<i>Innskutt egenkapital</i>		
Aksjekapital (14.186.000 aksjer à kr 10)	150 360	150 360
Annen innskutt egenkapital	127 000	127 000
Sum innskutt egenkapital	277 360	277 360
Annen opptjent egenkapital	-154 985	-127 384
Avsetning til naturskadefondet	31 921	26 332
Avsetning til garantiordningen	24 089	24 089
Sum opptjent egenkapital	-98 976	-76 962
Sum egenkapital	178 384	200 398
<i>Brutto forsikringsforpliktelser</i>		
Avsetning for ikke opptjent bruttopremie	336 526	373 606
Avsetning for ikke avløpt risiko	224	232
Brutto erstatningsavsetning	275 489	301 567
Sum brutto forsikringsforpliktelser	612 238	675 406
<i>Avsetninger for forpliktelser</i>		
Pensjonsforpliktelser o.l.	2 877	2 877
Sum avsetninger for forpliktelser	2 877	2 877
Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper	5 677	4 166
<i>Forpliktelser</i>		
Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	30 559	22 863
Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	6 156	15 106
Andre forpliktelser	20 507	30 783
Sum forpliktelser	57 223	68 752
<i>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</i>		
Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	95 865	114 639
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	95 865	114 639
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	952 264	1 066 237

[Signature page to interim balance sheet of NEMI Forsikring AS]

20 December 2017

Signature: Espen Husstad
Name: Espen Husstad

Signature: Ingvild Gråberg
Name: Ingvild Gråberg

Signature: Thorleif Ellestad
Name: Thorleif Ellestad

Signature: _____
Name: Hans Georg Iwarsson

Signature: _____
Name: Siv-Tone Steira

Signature: _____
Name: Lars Døvik

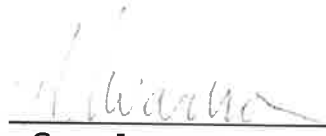
[Signature page to interim balance sheet of NEMI Forsikring AS]

20 December 2017

Signature: _____
Name: Espen Husstad

Signature: _____
Name: Ingvild Gråberg

Signature: _____
Name: Thorleif Ellestad

Signature:  _____
Name: Hans Georg Iwarsson

Signature: _____
Name: Siv-Tone Steira

Signature: _____
Name: Lars Døvik

[Signature page to interim balance sheet of NEMI Forsikring AS]

20 December 2017

Signature: _____
Name: Espen Husstad

Signature: _____
Name: Ingvild Gråberg

Signature: _____
Name: Thorleif Ellestad

Signature: _____
Name: Hans Georg Iwarsson

Signature: _____
Name: Siv-Tone Steira

Signature:  _____
Name: Lars Døvik

[Signature page to interim balance sheet of NEMI Forsikring AS]

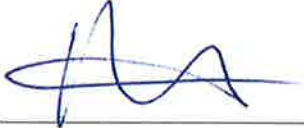
20 December 2017

Signature: _____
Name: Espen Husstad

Signature: _____
Name: Ingvild Gråberg

Signature: _____
Name: Thorleif Ellestad

Signature: _____
Name: Hans Georg Iwarsson

Signature:  _____
Name: Siv-Tone Steira

Signature: _____
Name: Lars Døvik

Note 1 Regnskapsprinsipper

Mellombalansen for Nemi Forsikring AS pr 30.september er utarbeidet for at Nemi Forsikring AS skal gjennomføre fusjon med Insr Insurance Group ASA mer enn seks måneder etter balansedagen for det senest fastsatte årsregnskapet (asal §13-8.3). Mellombalansen er utarbeidet etter reglene i forskrift om årsregnskap for skadeforsikringselskaper. Selskapet benytter seg av adgang til å fravike internasjonale regnskapsstandarder som følger av forskriftens §3-12.

De vesentligste vurderingsreglene ved anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper og de viktigste kildene til usikkerhet i estimater, er de samme ved utarbeidelse av delårsregnskapet som i årsregnskapet.

Note 2 Inntektsføring av skattefordel

Verdien av utsatt skattefordel i balansen er avhengig av selskapets evne til å utnytte det skattemessig fremførbare underskuddet gjennom fremtidig skattemessig overskudd. Det vil derfor være usikkerhet knyttet til verdsettelsen av utsatt skattefordel. Underliggende resultatutvikling så langt i 2017 er noe dårligere enn plan, og selv om selskapet forventer å nyttiggjøre seg av deler av det fremførbare underskuddet allerede i 2018, reverseres balanseføringen av 19 millioner kroner gjort i 2017 slik at balanseført verdi i mellombalansen utgjør 36,6 millioner kroner.

Dersom selskapet ikke genererer fremtidig overskudd vil ikke skattefordelen ha noen verdi, mens ved betydelig fremtidig overskudd vil verdien kunne være vesentlig høyere enn den balanseførte verdien.

