

Delårsregnskap 2016

Nordnet Livsforsikring AS

Org.nr. 914 350 956

Regnskapsprinsipper:

Delårsregnskapet er avlagt i overensstemmelse med IAS 34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap.

En beskrivelse av regnskapsprinsipper som er benyttet ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2015, og delårsregnskapet er avlagt i henhold til disse regnskapsprinsippene.

Kapitalkrav:

Det nye europeiske soliditetsregelverket Solvens II trådte i kraft 1. januar 2016. Nordnet Livsforsikring AS skal til enhver tid ha ansvarlig kapital som minst er tilstrekkelig til å dekke et solvenskapitalkrav og et minstekapitalkrav, jf. finansforetakslov § 14-9.

Solvenskapitalkravet skal dekke risikoen for tap av foretakets ansvarlige kapital og minstekapitalkravet skal dekke risikoen for tap av foretakets basiskapital.

Kapitalkrav	09.30.2016	06.30.2016
Ansvarlig kapital	171,54 MNOK	184,48 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	72,39 MNOK	75,35 MNOK
SCR Ratio	2,37	2,45
Minstkapitalkrav (MCR)	33,25 MNOK	34,41 MNOK
MCR Ratio	5,16	5,36

Nordnet Livsforsikring AS

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	Juli - September		Januar - September	
	2016	2015	2016	2015
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>
TEKNISK REGNSKAP				
1. Premieinntekter				
1.1 Forfalte premier, brutto	474 952	341 108	1 693 360	698 007
Sum premieinntekter for egen regning	474 952	341 108	1 693 360	698 007
3. Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
3.2 Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	7 736	4 803	46 473	12 648
3.4 Verdiendring på investeringer	-1 026	-153 899	-192 766	-241 515
3.5 Realisert gevinst og tap på investeringer	29 942	-855	11 690	16 060
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	36 652	-149 951	-134 603	-212 807
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter	8 601	6 829	24 435	11 976
5. Erstatninger				
5.1.1 Brutto	-175 179	-168 506	-596 696	-327 888
Sum erstatninger	-175 179	-168 506	-596 696	-327 888
7. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje				
7.1 Endring i premiereserve	-336 377	-22 616	-961 916	-156 991
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje	-336 377	-22 616	-961 916	-156 991
9. Forsikringsrelaterte driftkostnader				
9.1 Forvaltningskostnader	-1 852	-1 409	-5 260	-2 612
9.2 Salgskostnader	-524	-577	-2 032	-999
9.4 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 167	-4 768	-15 395	-7 760
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-7 543	-6 755	-22 687	-11 372
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader	-8	-10	-22	-14
11. Resultat av teknisk regnskap	1 098	100	1 871	911

Nordnet Livsforsikring AS

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	Juli - September		Januar - September	
	2016	2015	2016	2015
	IKKE TEKNISK REGNSKAP			
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
12.2 Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	46	100	163	359
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer	-65	-1	-367	-13
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-19	99	-204	347
13. Andre inntekter	23	45	79	101
14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
14.1 Forvaltningskostnader	0	4	-1	-0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	4	-1	-0
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap	5	148	-125	448
16. Resultat før skattekostnad	1 102	248	1 745	1 359
17. Skattekostnad	-12	-26	-42	-96
18. Resultat før andre resultatkomponenter	1 091	222	1 704	1 263
20. TOTALRESULTAT	1 091	222	1 704	1 263

Nordnet Livsforsikring AS

Balanse

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	30.09.2016	31.12.2015
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
3. Fordringer		
3.3 Andre fordringer	4 176	5 617
Sum fordringer	4 176	5 617
4. Andre eiendeler		
4.2 Kasse, bank	59 490	56 884
Sum andre eiendeler	59 490	56 884
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
5.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 204	2 959
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 204	2 959
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	67 869	65 460
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
8. Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
8.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	3 095 282	2 545 868
8.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 371 985	937 199
8.4.3 Utlån og fordringer	402 862	315 059
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	4 870 128	3 798 126
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	4 870 128	3 798 126
SUM EIENDELER	4 937 998	3 863 586
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	30.09.2016	31.12.2015
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		
10. Innskutt egenkapital		
10.1.1 Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	11 412	11 412
10.2 Overkurs	7 864	7 864
Sum innskutt egenkapital	19 276	19 276
11. Opptjent egenkapital		
11.2 Annen opptjent egenkapital	44 405	42 702
Sum opptjent egenkapital	44 405	42 702
14. Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
14.1 Premiereserve	4 870 150	3 798 126
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	4 870 150	3 798 126
15. Avsetninger for forpliktelser		
15.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt	115	116
15.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt	477	477
Sum avsetninger for forpliktelser	592	593
17. Forpliktelser		
17.5 Andre forpliktelser	799	229
Sum forpliktelser	799	229
18. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
18.2 Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	2 775	2 660
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 775	2 660
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	4 937 998	3 863 586

Nordnet Livsforsikring AS

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE

Ikke revidert

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opplyst egenkapital	Filialkapital NUF	Sum
Per 01.01.16	11 412	7 864	42 702	0	61 978
Fra årets resultat	-	-	1 704	-	1 704
Nyemisjon	-	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-	-
Per 30.09.16	11 412	7 864	44 406	0	63 682

Nordnet Livsforsikring AS

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE

Ikke revidert

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opplyst egenkapital	Filialkapital NUF	Sum
Per 01.01.15	40 000	5 000	116	-1 295	43 821
Fra årets resultat	-	-	1 263	-	1 263
Nyemisjon	6 412	7 864	104	1 295	15 675
Nedsettelse	-35 000	-5 000	40 000	-	-
Per 30.09.15	11 412	7 864	41 483	0	60 759

Nordnet Livsforsikring AS

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

KONTANTSTRØMOPPSTILLING	Januar - September	
	2016	2015
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	1 745	1 359
Betalbar skatt	0	0
Avskrivninger	0	0
Sum	1 745	1 359
Endring omløpsmidler	-1 071 805	-3 429 775
Endring gjeld	1 072 666	3 425 896
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	2 606	-2 520
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	0	0
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av virksomhetskapital	0	15 452
Overføring av opplyst resultat	0	0
Utbetalinger av konsernbidrag	0	0
Skatteeffekt konsernbidrag	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	15 452
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	2 606	12 932
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	56 884	45 156
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	59 490	58 088