



Delårsregnskap Q4 2016
Nordnet Livsforsikring AS

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	31.12.2016	30.09.2016
Ansvarlig kapital	161,56 MNOK	171,54 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	70,50 MNOK	72,39 MNOK
SCR Ratio	2,29	2,37
Minstekapitalkrav (MCR)	33,46 MNOK	33,25 MNOK
MCR Ratio	4,83	5,16

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2016	2015	2016	2015
	Ikke revidert	Ikke revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	734 145	990 079	2 427 505	1 688 086
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	78 604	85 339	78 604	85 339
Sum premieinntekter for egen regning	812 749	1 075 418	2 506 109	1 773 425
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	10 025	37 372	56 498	50 020
Verdiendring på investeringer	331 398	322 138	138 632	80 623
Realisert gevinst og tap på investeringer	55 598	34 797	67 287	50 857
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	397 021	394 308	262 417	181 501
Andre forsikringsrelaterte inntekter	10 318	13 535	34 753	25 512
Erstatninger				
Brutto	-404 345	-445 443	-1 001 041	-773 332
Overføring av premiereserve og tilleggsavsetninger til andre forsikringsselskaper/pensjonskasser	-	-6 821	-	-6 821
Sum erstatninger	-404 345	-452 264	-1 001 041	-780 153
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-804 927	-1 017 423	-1 766 843	-1 174 414
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-804 927	-1 017 423	-1 766 843	-1 174 414
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-1 962	-2 618	-7 222	-5 230
Salgskostnader	-603	-1 698	-2 635	-2 697
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-4 794	-8 636	-20 188	-16 396
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-7 358	-12 952	-30 045	-24 323
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-4	-4	-25	-18
Resultat av teknisk regnskap	3 453	617	5 324	1 529

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2016	2015	2016	2015
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	47	76	210	435
Realisert gevinst og tap på investeringer	-36	467	-404	454
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	10	542	-193	889
Andre inntekter	27	81	106	182
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	0	-1	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	0	-1	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	37	622	-88	1 070
Resultat før skattekostnad	3 491	1 240	5 236	2 599
Skattekostnad	-12	-21	-54	-117
Resultat før andre resultatkomponenter	3 479	1 220	5 183	2 483
TOTALRESULTAT	3 479	1 220	5 183	2 483
Overført til egenkapital	-3 479	-1 220	-5 183	-2 483
SUM OVERFØRT	-3 479	-1 220	-5 183	-2 483

Balanse

(Beløp i hele tusen)

	31.12.2016	31.12.2015
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	5 704	5 617
<i>Sum fordringer</i>	5 704	5 617
Andre eiendeler		
Kasse, bank	62 495	56 884
<i>Sum andre eiendeler</i>	62 495	56 884
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3 845	2 959
<i>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>	3 845	2 959
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	72 044	65 460
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	4 113 119	2 747 651
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 011 279	735 416
Utlån og fordringer	440 572	315 059
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	5 564 969	3 798 126
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	5 564 969	3 798 126
SUM EIENDELER	5 637 013	3 863 586

(Beløp i hele tusen)

	31.12.2016	31.12.2015
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	11 412	11 412
Overkurs	7 864	7 864
Sum innskutt egenkapital	19 276	19 276
Opptjent egenkapital		
Annen opptjent egenkapital	47 885	42 702
Sum opptjent egenkapital	47 885	42 702
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	5 564 969	3 798 126
<i>Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje</i>	5 564 969	3 798 126
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	127	116
Forpliktelser ved utsatt skatt	477	477
<i>Sum avsetninger for forpliktelser</i>	604	593
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	321	229
<i>Sum forpliktelser</i>	321	229
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	3 958	2 660
<i>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</i>	3 958	2 660
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	5 637 013	3 863 586

Egenkapital

2016					
<i>Ikke revidert</i>					
	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opptjent egenkapital	Filialkapital NUF	Sum
Per 01.01.16	11 412	7 864	42 702	-	61 978
Fra årets resultat	-	-	5 183	-	5 183
Nyemisjon	-	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-	-
Per 31.12.16	11 412	7 864	47 885	-	67 161

2015					
<i>Revidert</i>					
	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opptjent egenkapital	Filialkapital NUF	Sum
Per 01.01.15	40 000	5 000	116	-1 295	43 821
Fra årets resultat	-	-	2 483	-	2 483
Nyemisjon	6 412	7 864	104	1 295	15 675
Nedsettelse	-35 000	-5 000	40 000	-	-
Per 31.12.15	11 412	7 864	42 702	-	61 978

Kontantstrøm

	Januar - Desember	
	2016	2015
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	5 236	2 599
Sum	5 236	2 599
Endring omløpsmidler	-1 767 816	-1 182 049
Endring gjeld	1 768 191	1 174 247
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	5 611	-5 202
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av virksomhetskaptal	-	15 571
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	15 571
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	5 611	10 369
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	56 884	46 514
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	62 495	56 884