



Kvartalsrapport Q1 2017  
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 2016, 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	31.03.2017	31.12.2016
Ansvarlig kapital	189,15 MNOK	161,56 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	85,42 MNOK	70,50 MNOK
SCR Ratio	2,21	2,29
Minstekapitalkrav (MCR)	38,44 MNOK	33,46 MNOK
MCR Ratio	4,92	4,83

# Resultatregnskap

	Januar - Mars	
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>		
<b>Premieinntekter</b>		
Forfalte premier, brutto	857 640	680 185
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	92 962	8 679
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>950 601</b>	<b>688 864</b>
<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	31 671	20 290
Verdiendring på investeringer	-38 872	-367 099
Realisert gevinst og tap på investeringer	104 425	-22 280
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>97 224</b>	<b>-369 090</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>12 029</b>	<b>7 818</b>
<b>Erstatninger</b>		
Brutto	-478 889	-189 559
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-478 889</b>	<b>-189 559</b>
<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>		
Endring i premiereserve	-569 541	-130 173
<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>-569 541</b>	<b>-130 173</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftkostnader</b>		
Forvaltningskostnader	-2 833	-1 789
Salgskostnader	-736	-872
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 622	-5 577
<b>Sum forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>-9 190</b>	<b>-8 238</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte kostnader</b>	<b>-9</b>	<b>-7</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>2 225</b>	<b>-384</b>

	Januar - Mars	
(Beløp i hele tusen)	2017	2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<b>IKKE TEKNISK REGNSKAP</b>		
<b>Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	46	71
Realisert gevinst og tap på investeringer	-10	-273
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>	<b>35</b>	<b>-202</b>
<b>Andre inntekter</b>	<b>20</b>	<b>44</b>
<b>Resultat av ikke-teknisk regnskap</b>	<b>56</b>	<b>-158</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>2 280</b>	<b>-542</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>-11</b>	<b>-19</b>
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>2 269</b>	<b>-561</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>2 269</b>	<b>-561</b>
<b>Overført til egenkapital</b>	<b>-2 269</b>	<b>561</b>
<b>SUM OVERFØRT</b>	<b>-2 269</b>	<b>561</b>

## Balanse

(Beløp i hele tusen)	31.03.2017	31.12.2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<b>EIENDELER</b>		
<b>EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		
<b>Fordringer</b>		
Andre fordringer	6 664	5 704
<b>Sum fordringer</b>	<b>6 664</b>	<b>5 704</b>
<b>Andre eiendeler</b>		
Kasse, bank	60 777	62 495
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>60 777</b>	<b>62 495</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 860	3 845
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>5 860</b>	<b>3 845</b>
<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>	<b>73 301</b>	<b>72 044</b>
<b>EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN</b>		
<b>Investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	4 547 259	4 113 119
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 114 750	1 011 279
Utlån og fordringer	472 348	440 572
<b>Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>6 134 357</b>	<b>5 564 969</b>
<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN</b>	<b>6 134 357</b>	<b>5 564 969</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>6 207 658</b>	<b>5 637 013</b>

(Beløp i hele tusen)

	31.03.2017	31.12.2016
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		
<b>EGENKAPITAL</b>		
<b>Innskutt egenkapital</b>		
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	11 412	11 412
Overkurs	7 864	7 864
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>19 276</b>	<b>19 276</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>		
Annen opptjent egenkapital	50 154	47 885
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>50 154</b>	<b>47 885</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>69 430</b>	<b>67 161</b>
<b>FORPLIKTELSER</b>		
<b>Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje</b>		
Premiereserve	6 134 366	5 564 969
<b>Sum forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>6 134 366</b>	<b>5 564 969</b>
<b>Avsetninger for forpliktelse</b>		
Forpliktelse ved periodeskatt	139	127
Forpliktelse ved utsatt skatt	477	477
<b>Sum avsetninger for forpliktelse</b>	<b>615</b>	<b>604</b>
<b>Forpliktelse</b>		
Andre forpliktelse	439	321
<b>Sum forpliktelse</b>	<b>439</b>	<b>321</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	2 807	3 958
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>2 807</b>	<b>3 958</b>
<b>SUM FORPLIKTELSER</b>	<b>6 138 228</b>	<b>5 569 852</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>	<b>6 207 658</b>	<b>5 637 013</b>

## Egenkapital

Ikke revidert

	Annen opptjent			Sum
	Aksjekapital	Overkursfond	egenkapital	
<b>Per 01.01.17</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>47 885</b>	<b>67 161</b>
Fra årets resultat	-	-	2 269	2 269
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
<b>Per 31.03.17</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>50 154</b>	<b>69 430</b>

Revidert

	Annen opptjent			Sum
	Aksjekapital	Overkursfond	egenkapital	
<b>Per 01.01.16</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>42 702</b>	<b>61 978</b>
Fra årets resultat	-	-	-561	-561
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
<b>Per 31.03.16</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>42 141</b>	<b>61 417</b>

# Kontantstrøm

	Januar - Mars	
<b>KONTANTSTRØMOPPSTILLING</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt	2 280	-542
Endring omløpsmidler	-572 364	-315 298
Endring gjeld	568 365	317 283
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-1 718</b>	<b>1 443</b>
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	-	-
<b>Netto endring i kantar og kontantekvivalenter</b>	<b>-1 718</b>	<b>1 443</b>
<b>Beholdning av kantar og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse</b>	<b>62 495</b>	<b>56 884</b>
<b>Beholdning av kantar og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>60 777</b>	<b>58 327</b>