



Kvartalsrapport Q3 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	30.09.2017	30.06.2017
Ansvarlig kapital	204,10 MNOK	193,14 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	92,53 MNOK	87,85 MNOK
SCR Ratio	2,21	2,20
Minstekapitalkrav (MCR)	41,64 MNOK	39,53 MNOK
MCR Ratio	4,90	4,89

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	Juli - September		Januar - September	
	2017	2016	2017	2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	1 215 161	474 952	1 666 618	1 693 360
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	100 650	-	119 080	-
Sum premieinntekter for egen regning	1 315 810	474 952	1 785 698	1 693 360
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	42 445	7 736	67 907	46 473
Verdiendring på investeringer	92 626	-1 026	59 585	-192 766
Realisert gevinst og tap på investeringer	143 478	29 942	178 686	11 690
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	278 549	36 652	306 177	-134 603
Andre forsikringsrelaterte inntekter	21 933	8 601	32 596	24 435
Erstatninger				
Brutto	-830 940	-175 179	-1 103 727	-596 696
Sum erstatninger	-830 940	-175 179	-1 103 727	-596 696
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-763 955	-336 377	-988 585	-961 916
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-763 955	-336 377	-988 585	-961 916
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-5 008	-1 852	-6 973	-5 260
Salgskostnader	-1 408	-524	-2 211	-2 032
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-10 795	-5 167	-16 748	-15 395
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-17 211	-7 543	-25 933	-22 687
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-11	-8	-19	-22
Resultat av teknisk regnskap	4 175	1 098	6 207	1 871

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	2017	2016	2017	2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	93	46	139	163
Realisert gevinst og tap på investeringer	-45	-65	-32	-367
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	48	-19	107	-204
Andre inntekter	48	23	74	79
Resultat av ikke-teknisk regnskap	95	5	181	-125
Resultat før skattekostnad	4 270	1 102	6 388	1 745
Skattekostnad	-23	-12	-35	-42
Resultat før andre resultatkomponenter	4 247	1 091	6 353	1 704
TOTALRESULTAT	4 247	1 091	6 353	1 704
Overført til egenkapital	-4 247	-1 091	-6 353	-1 704
SUM OVERFØRT	-4 247	-1 091	-6 353	-1 704

Balanse

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	30.09.2017	31.12.2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	9 551	5 704
Sum fordringer	9 551	5 704
Andre eiendeler		
Kasse, bank	62 451	62 495
Sum andre eiendeler	62 451	62 495
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 737	3 845
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 737	3 845
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	76 739	72 044
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	4 862 397	4 113 119
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 215 599	1 011 279
Utlån og fordringer	474 681	440 572
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	6 552 677	5 564 969
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	6 552 677	5 564 969
SUM EIENDELER	6 629 416	5 637 013

(Beløp i hele tusen)

	30.09.2017	31.12.2016
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		
EGENKAPITAL		
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	54 238	47 885
Sum opptjent egenkapital	54 238	47 885
SUM EGENKAPITAL	73 514	67 161
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 552 696	5 564 969
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	6 552 696	5 564 969
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	204	127
Forpliktelser ved utsatt skatt	477	477
Sum avsetninger for forpliktelser	681	604
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	375	321
Sum forpliktelser	375	321
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	2 149	3 958
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 149	3 958
SUM FORPLIKTELSER	6 555 901	5 569 852
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	6 629 416	5 637 013

Egenkapital

2017

Ikke revidert

	Annen opptjent			Sum
	Aksjekapital	Overkursfond	egenkapital	
Per 01.01.17	11 412	7 864	47 885	67 161
Fra årets resultat	-	-	6 353	6 353
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
Per 30.09.17	11 412	7 864	54 238	73 514

2016

Revidert

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

Kontantstrøm

	Januar - September	
	2017	2016
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	6 388	1 745
Endring omløpsmidler	-992 447	-1 071 805
Endring gjeld	986 015	1 072 666
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-44	2 606
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-44	2 606
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	62 495	56 884
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	62 451	59 490