



Kvartalsrapport Q2 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	30.06.2017	31.03.2017
Ansvarlig kapital	193,14 MNOK	189,15 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	87,85 MNOK	85,42 MNOK
SCR Ratio	2,20	2,21
Minstekapitalkrav (MCR)	39,53 MNOK	38,44 MNOK
MCR Ratio	4,89	4,92

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	April - Juni		Januar - Juni	
	2017	2016	2017	2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	451 457	519 906	1 309 097	1 200 091
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	18 430	9 638	111 392	18 317
Sum premieinntekter for egen regning	469 887	529 544	1 420 489	1 218 408
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	25 462	18 447	57 133	38 737
Verdiendring på investeringer	-33 041	175 359	-71 913	-191 740
Realisert gevinst og tap på investeringer	35 207	4 028	139 632	-18 252
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	27 628	197 834	124 852	-171 256
Andre forsikringsrelaterte inntekter	10 663	8 016	22 692	15 834
Erstatninger				
Brutto	-272 787	-231 958	-751 676	-421 517
Sum erstatninger	-272 787	-231 958	-751 676	-421 517
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-224 630	-495 366	-794 171	-625 539
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-224 630	-495 366	-794 171	-625 539
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-1 965	-1 619	-4 798	-3 408
Salgskostnader	-803	-636	-1 539	-1 508
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 953	-4 651	-11 575	-10 228
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-8 722	-6 906	-17 912	-15 144
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-8	-7	-17	-14
Resultat av teknisk regnskap	2 032	1 158	4 257	772

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	April - Juni		Januar - Juni	
	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	46	46	92	117
Realisert gevinst og tap på investeringer	13	-29	3	-302
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	59	17	95	-185
Andre inntekter	27	12	47	56
Resultat av ikke-teknisk regnskap	86	29	142	-129
Resultat før skattekostnad	2 118	1 187	4 399	643
Skattekostnad	-12	-11	-23	-30
Resultat før andre resultatkomponenter	2 106	1 176	4 376	613
TOTALRESULTAT	2 106	1 176	4 376	613
Overført til egenkapital	-2 106	-1 176	-4 376	-613
SUM OVERFØRT	-2 106	-1 176	-4 376	-613

Balanse

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	30.06.2017	31.12.2016
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	8 334	5 704
Sum fordringer	8 334	5 704
Andre eiendeler		
Kasse, bank	60 716	62 495
Sum andre eiendeler	60 716	62 495
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 281	3 845
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 281	3 845
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	74 331	72 044
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	4 687 427	4 113 119
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 171 857	1 011 279
Utlån og fordringer	502 466	440 572
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	6 361 750	5 564 969
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	6 361 750	5 564 969
SUM EIENDELER	6 436 081	5 637 013

(Beløp i hele tusen)

	30.06.2017	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	52 261	47 885
Sum opptjent egenkapital	52 261	47 885
SUM EGENKAPITAL	71 537	67 161
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 361 767	5 564 969
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	6 361 767	5 564 969
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	192	127
Forpliktelser ved utsatt skatt	477	477
Sum avsetninger for forpliktelser	669	604
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	653	321
Sum forpliktelser	653	321
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	1 455	3 958
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 455	3 958
SUM FORPLIKTELSER	6 364 544	5 569 852
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	6 436 081	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	-	-	4 376	4 376
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
Per 30.06.17	11 412	7 864	52 261	71 537

2016

Revidert

	Annen opptjent			Sum
	Aksjekapital	Overkursfond	egenkapital	
Per 01.01.16	11 412	7 864	42 702	61 978
Fra årets resultat	-	-	613	613
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
Per 30.06.16	11 412	7 864	43 315	62 591

Kontantstrøm

	Januar - Juni	
	2017	2016
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	4 376	643
Endring omløpsmidler	-800 847	-314 669
Endring gjeld	794 692	317 283
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 779	3 257
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-1 779	3 257
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	62 495	56 884
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	60 716	60 141