



Kvartalsrapport Q1 2018
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 2017, 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	31.03.2018	31.12.2017
Ansvarlig kapital	162,74 MNOK	204,10 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	71,04 MNOK	92,53 MNOK
SCR Ratio	2,29	2,21
Minstekapitalkrav (MCR)	35,24 MNOK	41,64 MNOK
MCR Ratio	4,62	4,90

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	Januar - Mars	
	2018	2017
	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter		
Forfalte premier, brutto	319 101	857 640
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	48 648	92 962
Sum premieinntekter for egen regning	367 749	950 601
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Renteinntekter og utbytte m.v. på finansielle eiendeler	41 800	31 671
Verdiendring på investeringer	-360 206	-38 872
Realisert gevinst og tap på investeringer	73 178	104 425
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-245 228	97 224
Andre forsikringsrelaterte inntekter	9 969	12 029
Erstatninger		
Brutto	-330 953	-478 889
Sum erstatninger	-330 953	-478 889
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Endring i premiereserve	208 580	-569 541
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	208 580	-569 541
Forsikringsrelaterte driftkostnader		
Forvaltningskostnader	-2 486	-2 833
Salgskostnader	-737	-736
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 440	-5 622
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-8 663	-9 190
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-5	-9
Resultat av teknisk regnskap	1 449	2 225
IKKE TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		
Renteinntekter og utbytte m.v. på finansielle eiendeler	46	46
Realisert gevinst og tap på investeringer	-76	-10
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-30	35
Andre inntekter	40	20
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		
Forvaltningskostnader	0	
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	
Resultat av ikke-teknisk regnskap	10	56
Resultat før skattekostnad	1 459	2 280
Skattekostnad	-12	-11
Resultat før andre resultatkomponenter	1 447	2 269
TOTALRESULTAT	1 447	2 269
Overført til egenkapital	-1 447	-2 269
SUM OVERFØRT	-1 447	-2 269

Balanse

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	31.03.2018	31.12.2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	2 828	662
Sum fordringer	2 828	662
Andre eiendeler		
Kasse, bank	72 178	72 344
Sum andre eiendeler	72 178	72 344
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 934	6 354
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 934	6 354
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	80 940	79 360
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	3 721 923	5 114 884
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 402 023	1 296 815
Utlån og fordringer	513 662	434 617
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	6 637 608	6 846 316
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	6 637 608	6 846 316
SUM EIENDELER	6 718 548	6 925 677

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	31.03.2018	31.12.2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	2 828	662
Sum fordringer	2 828	662
Andre eiendeler		
Kasse, bank	72 178	72 344
Sum andre eiendeler	72 178	72 344
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 934	6 354
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 934	6 354
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	80 940	79 360
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	3 721 923	5 114 884
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 402 023	1 296 815
Utlån og fordringer	513 662	434 617
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	6 637 608	6 846 316
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	6 637 608	6 846 316
SUM EIENDELER	6 718 548	6 925 677
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	31.03.2018	31.12.2017
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	52 055	50 608
Sum opptjent egenkapital	52 055	50 608
SUM EGENKAPITAL	71 332	69 884
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 637 613	6 846 316
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	6 637 613	6 846 316
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	482	471
Forpliktelser ved utsatt skatt	4 760	4 760
Sum avsetninger for forpliktelser	5 242	5 231
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	1 712	1 578
Sum forpliktelser	1 712	1 578
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	2 648	2 668
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 648	2 668
SUM FORPLIKTELSER	6 647 216	6 855 793
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	6 718 548	6 925 677

Egenkapital

Ikke revidert

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.18	11 412	7 864	50 608	69 884
Fra årets resultat	-	-	1 447	1 447
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
Per 31.03.18	11 412	7 864	52 055	71 331

2017

Revidert

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

Kontantstrøm

Januar - Mars

KONTANTSTRØMOPPSTILLING	2018	2017
<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	1 459	2 280
Endring omløpsmidler	206 962	-572 364
Endring gjeld	-208 588	568 365
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-167	-1 719
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-167	-1 719
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	72 344	62 495
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	72 177	60 777