



**Kvartalsrapport Q2 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 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	83,4 MNOK	89,5 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	
	2018	2017	2018	2017
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>				
<b>Premieinntekter</b>				
Forfalte premier, brutto	272 406	451 457	591 507	1 309 097
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	24 686	18 430	73 334	111 392
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>297 092</b>	<b>469 887</b>	<b>664 841</b>	<b>1 420 489</b>
<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	24 692	25 462	66 492	57 133
Verdiendring på investeringer	148 026	-33 041	-212 180	-71 913
Realisert gevinst og tap på investeringer	95 798	35 207	168 976	139 632
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>268 516</b>	<b>27 628</b>	<b>23 288</b>	<b>124 852</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>9 786</b>	<b>10 663</b>	<b>19 755</b>	<b>22 692</b>
<b>Erstatninger</b>				
Brutto	-341 831	-272 787	-672 784	-751 676
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-341 831</b>	<b>-272 787</b>	<b>-672 784</b>	<b>-751 676</b>
<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>				
Endring i premiereserve	-223 617	-224 630	-15 037	-794 171
<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>-223 617</b>	<b>-224 630</b>	<b>-15 037</b>	<b>-794 171</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftkostnader</b>				
Forvaltningskostnader	-2 319	-1 965	-4 805	-4 798
Salgskostnader	-732	-803	-1 469	-1 539
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-6 121	-5 953	-11 561	-11 575
<b>Sum forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>-9 172</b>	<b>-8 721</b>	<b>-17 835</b>	<b>-17 912</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte kostnader</b>	<b>-5</b>	<b>-8</b>	<b>-10</b>	<b>-17</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>769</b>	<b>2 032</b>	<b>2 218</b>	<b>4 257</b>

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	April - Juni		Januar - Juni	
	2018	2017	2018	2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>	<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	47	46	93	92
Realisert gevinst og tap på investeringer	-55	13	-131	3
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>	<b>-8</b>	<b>59</b>	<b>-38</b>	<b>95</b>
<b>Andre inntekter</b>	<b>-38</b>	<b>27</b>	<b>78</b>	<b>47</b>
<b>Erstatninger</b>				
Brutto	-1		-1	
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
<b>Resultat av ikke-teknisk regnskap</b>	<b>-47</b>	<b>86</b>	<b>39</b>	<b>142</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>722</b>	<b>2 118</b>	<b>2 257</b>	<b>4 399</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>-11</b>	<b>-12</b>	<b>-23</b>	<b>-23</b>
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>711</b>	<b>2 106</b>	<b>2 234</b>	<b>4 376</b>
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>711</b>	<b>2 106</b>	<b>2 234</b>	<b>4 376</b>
<b>Overført til egenkapital</b>	<b>-711</b>	<b>-2 106</b>	<b>-2 234</b>	<b>-4 376</b>
<b>SUM OVERFØRT</b>	<b>-711</b>	<b>-2 106</b>	<b>-2 234</b>	<b>-4 376</b>

# Balanse

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<b>EIENDELER</b>		
<b>EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		
<b>Fordringer</b>		
Andre fordringer	3 751	662
<b>Sum fordringer</b>	<b>3 751</b>	<b>662</b>
<b>Andre eiendeler</b>		
Kasse, bank	71 337	72 344
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>71 337</b>	<b>72 344</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 447	6 354
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>5 447</b>	<b>6 354</b>
<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>	<b>80 535</b>	<b>79 360</b>
<b>EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN</b>		
<b>Investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	3 883 017	5 114 885
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 457 293	1 296 815
Utlån og fordringer	525 522	434 617
<b>Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>6 865 832</b>	<b>6 846 317</b>
<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN</b>	<b>6 865 832</b>	<b>6 846 317</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>6 946 367</b>	<b>6 925 677</b>

(Beløp i hele tusen)

	30.06.2018	31.12.2017
<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	52 842	50 608
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>52 842</b>	<b>50 608</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>72 118</b>	<b>69 884</b>
<b>FORPLIKTELSER</b>		
<b>Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje</b>		
Premiereserve	6 866 112	6 846 316
<b>Sum forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>6 866 112</b>	<b>6 846 316</b>
<b>Avsetninger for forpliktelse</b>		
Forpliktelse ved periodeskatt	494	471
Forpliktelse ved utsatt skatt	4 760	4 760
<b>Sum avsetninger for forpliktelse</b>	<b>5 254</b>	<b>5 231</b>
<b>Forpliktelse</b>		
Andre forpliktelse	1 610	1 578
<b>Sum forpliktelse</b>	<b>1 610</b>	<b>1 578</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	1 273	2 668
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>1 273</b>	<b>2 668</b>
<b>SUM FORPLIKTELSER</b>	<b>6 874 249</b>	<b>6 855 793</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>	<b>6 946 367</b>	<b>6 925 677</b>

# Egenkapital

*Ikke revidert*

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.18</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>50 608</b>	<b>69 884</b>
Fra årets resultat	-	-	2 234	2 234
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
<b>Per 30.06.18</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>52 842</b>	<b>72 118</b>

*Revidert*

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opptjent egenkapital	Sum
<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	-	-	4 376	4 376
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
<b>Per 30.06.17</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>52 261</b>	<b>71 537</b>

# Kontantstrøm

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	Januari - Juni	
	2018	2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt	2 257	4 376
Endring omløpsmidler	-21 697	-800 847
Endring gjeld	18 433	794 692
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-1 007</b>	<b>-1 779</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>-1 007</b>	<b>-1 779</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse</b>	<b>72 344</b>	<b>62 495</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>71 337</b>	<b>60 716</b>