



Kvartalsrapport Q3 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	30.09.2018	30.06.2018
Ansvarlig kapital	173,21 MNOK	193,14 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	79,38 MNOK	87,85 MNOK
SCR Ratio	2,18	2,20
Minst kapitalkrav	35,72 MNOK	39,53 MNOK
MCR Ratio	5	4,89

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen)	Juli-September		Januar - September	
	2018	2017	2018	2017
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	281 916	1 215 161	873 423	1 666 618
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	17 846	100 650	91 180	119 080
Sum premieinntekter for egen regning	299 762	1 315 811	964 603	1 785 698
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	7 499	42 445	73 991	67 907
Verdiendring på investeringer	67 503	92 626	-144 677	59 585
Realisert gevinst og tap på investeringer	68 520	143 478	237 496	178 686
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	143 522	278 549	166 810	306 177
Andre forsikringsrelaterte inntekter	9 290	21 933	29 045	32 596
Erstatninger				
Brutto	-343 966	-830 940	-1 016 750	-1 103 727
Sum erstatninger	-343 966	-830 940	-1 016 750	-1 103 727
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-99 226	-763 955	-114 263	-988 585
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-99 226	-763 955	-114 263	-988 585
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-2 447	-5 008	-7 252	-6 973
Salgskostnader	-722	-1 408	-2 191	-2 211
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 809	-10 795	-17 370	-16 748
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-8 978	-17 211	-26 813	-25 933
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-5	-11	-15	-19
Resultat av teknisk regnskap	399	4 175	2 617	6 207

<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>
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	50	93	143	139
Realisert gevinst og tap på investeringer	-12	-45	-143	-32
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	38	48	0	107
Andre inntekter	-36	48	114	74
Erstatninger				
Brutto	-1		-2	
Sum erstatninger	-1	0	-2	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	1	95	112	181
Resultat før skattekostnad	400	4 270	2 729	6 388
Skattekostnad	-13	-23	-36	-35
Resultat før andre resultatkomponenter	387	4 247	2 693	6 353
TOTALRESULTAT	387	4 247	2 693	6 353
Overført til egenkapital	-387	-4 247	-2 693	-6 353
SUM OVERFØRT	-387	-4 247	-2 693	-6 353

Balanse

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	30.09.2018	31.12.2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	3 960	662
Sum fordringer	3 960	662
Andre eiendeler		
Kasse, bank	72 842	72 344
Sum andre eiendeler	72 842	72 344
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 682	6 354
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 682	6 354
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	81 484	79 360
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	3 909 467	5 114 885
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 497 629	1 296 815
Utlån og fordringer	557 039	434 617
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	6 964 135	6 846 317
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	6 964 135	6 846 317
SUM EIENDELER	7 045 619	6 925 677

(Beløp i hele tusen)

	30.09.2018	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	53 302	50 608
Sum opptjent egenkapital	53 302	50 608
SUM EGENKAPITAL	72 578	69 884
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 964 151	6 846 316
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	6 964 151	6 846 316
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	506	471
Forpliktelser ved utsatt skatt	4 760	4 760
Sum avsetninger for forpliktelser	5 266	5 231
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	1 053	1 578
Sum forpliktelser	1 053	1 578
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	2 571	2 668
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 571	2 668
SUM FORPLIKTELSER	6 973 041	6 855 793
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	7 045 619	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	-	-	2 693	2 693
Nyemisjon	-	-	-	-
Nedsettelse	-	-	-	-
Per 30.09.18	11 412	7 864	53 301	72 577

Revidert

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen opptjent egenkapital	Sum
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

Kontantstrøm

<i>(Beløp i hele tusen)</i>	Januari - September	
	2018	2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	2 729	6 388
Endring omløpsmidler	-119 444	-992 447
Endring gjeld	117 213	986 015
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	498	-44
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	498	-44
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	72 344	62 495
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	72 842	62 451