



Delårsrapport 1. kvartal 2019
Netfonds Livsforsikring AS
Org.nr. 993627925

Regnskapsprinsipper

Netfonds Livsforsikring AS har konsesjon for å drive livsforsikringsforetak og som følge av dette er delårsregnskapet pr 31.03.2018 utarbeidet i samsvar med grunnleggende prinsipper og vurderingsregler i henhold til Forskrift om årsregnskap for livsforsikringsforetak og IAS 34 delårsrapportering. Regnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap. Prinsippene for utarbeidelse av kvartalsrapporten er de samme som ble benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet per 31.12.2018 og det har ikke vært endringer i anvendte regnskapsprinsipper siden dette. Det henvises til årsrapporten 2018 for beskrivelse av anvendte prinsipper.

Kapitalkrav

Netfonds Livsforsikring AS skal til enhver tid ha ansvarlig kapital som minst er tilstrekkelig til å dekke et solvenskapitalkrav (SCR) jf finansforetaksloven og gjeldende forskrift for solvensmargin og kapitalkrav. Uavhengig av hva som er beregnet som reelt kapitalkrav gjelder et minstekrav som fastsettes i rundskriv hvert år. Netfonds Livsforsikring AS oppfyller oppfyller minstekravet til Solvensmargin (MCR) målt i euro 3,7 millioner.

Kapitalkrav (i 1 000kr)	31.03.2019	31.03.2018
Ansvarlig kapital	43 850	51 009
Solvens kapitalkrav (SCR)*	6 447	4 901
SCR i prosent	680 %	1041 %
Minstekapitalkrav (MCR)	35 345	35 238
MCR i prosent	124 %	145 %

* Tall for 31.03.2019 er beregnet pr 31.12.2018

Resultatregnskap

Teknisk regnskap (i 1 000kr)	1 kv. 2019	1 kv. 2018	31.03.2019	31.03.2018
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<i>Premieinntekter</i>				
Forfalte premier, brutto	28 341	38 835	28 341	38 835
Sum premieinntekter for egen regning	28 341	38 835	28 341	38 835
<i>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</i>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	315	249	315	249
Verdiendringer på investeringer	40 930	-32 882	40 930	-32 882
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	41 245	-32 633	41 245	-32 633
<i>Erstatninger</i>				
Brutto	-25 037	-55 804	-25 037	-55 804
Sum erstatninger	-25 037	-55 804	-25 037	-55 804
<i>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</i>				
Endring i premiereserve	-44 241	49 848	-44 241	49 848
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-44 241	49 848	-44 241	49 848
<i>Forsikringsrelaterte driftskostnader</i>				
Forvaltningskostnader	-219	-218	-219	-218
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-52	-94	-52	-94
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-271	-313	-271	-313
Resultat av teknisk regnskap	37	-66	37	-66

Ikke-teknisk regnskap (i 1 000kr)

<i>Netto inntekter fra investeringer i selskapsportefølje</i>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5	14	5	14
Verdiendringer på investeringer	504	335	504	335
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	509	348	509	348
<i>Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</i>				
Forvaltningskostnader	-78	-6	-78	-6
Andre kostnader		-62		-62
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-79	-68	-79	-68
Resultat av ikke-teknisk regnskap	430	281	430	281
Resultat før skattekostnad	467	215	467	215
Skattekostnader / avsatt skatt	-117	-54	-117	-54
Resultat før andre resultatkomponenter	350	161	350	161
Totalresultat	350	161	350	161
Overført til/fra egenkapital	-350	-161	-350	-161
Sum overført	-350	-161	-350	-161

Balanse

Eiendeler (i 1 000kr)

Eiendeler i selskapsporteføljen

31.03.2019 31.03.2018
Ikke revidert Revidert

Immaterielle eiendeler

Andre immaterielle eiendeler

102 -

Sum immaterielle eiendeler

102 -

Investeringer

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

42 650 44 900

Sum investeringer

42 650 44 900

Fordringer

Andre fordringer

300 1 588

Sum fordringer

300 1 588

Andre eiendeler

Kasse, bank

3 870 8 990

Sum andre eiendeler

3 870 8 990

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter

Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter

86 100

Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter

86 100

Sum eiendeler i selskapsporteføljen

47 008 55 579

Eiendeler i kundeporteføljen

Investeringer i investeringsvalgporteføljen

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

540 125 727 321

Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen

540 125 727 321

Sum eiendeler i kundeporteføljen

540 125 727 321

Sum eiendeler

587 133 782 900

Egenkapital og forpliktelse (i 1 000kr)

Innskutt egenkapital

Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond

21 570 40 000

Annen innskutt egenkapital

18 599 7 769

Sum innskutt egenkapital

40 169 47 769

Opptjent egenkapital

Annen opptjent egenkapital (ink periodens resultat)

4 339 4 779

Sum opptjent egenkapital

4 339 4 779

Sum egenkapital

44 508 52 548

Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje

Tilleggsavsetning

11 13

Premiereserve, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.

540 125 727 321

Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje

540 135 727 335

Avsetninger for forpliktelser

Forpliktelser ved periodeskatt

182 6

Forpliktelser ved utsatt skatt

- 59

Sum avsetning forpliktelser

182 65

Forpliktelser

Andre forpliktelser

2 183 2 781

Sum forpliktelser

2 183 2 781

Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter

125 171

Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter

125 171

Sum forpliktelser

542 625 730 352

Sum egenkapital og forpliktelser

587 133 782 900

Egenkapital

	2019	2018
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<i>Per 1. januar (i 1 000kr)</i>		
Aksjekapital	32 500	40 000
Annen innskutt egenkapital	7 769	7 769
Annen egenkapital	3 988	4 617
Sum egenkapital 1 januar	44 257	52 386
<i>Per 31. mars</i>		
Fra periodens resultat	350	161
Nedsettelse aksjekapital	-10 930	-
Økning annen innskutt egenkapital	10 830	-
Egenkapital 31. mars	44 508	52 548
Aksjekapital	21 570	40 000
Annen innskutt egenkapital	18 599	7 769
Annen egenkapital, inkl. periodens resultat	4 339	4 779
Sum egenkapital 31 mars	44 508	52 548

Kontantstrøm

	2019	2018
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<i>Operasjonelle aktiviteter (i 1 000kr)</i>		
Teknisk resultat	37	-66
Forvaltningsresultat av selskapsporteføljen (ikke-teknisk resultat)	430	281
Betalt skatt	3	20
Endret arbeidskapital	1 422	-686
Investeringer i rentefond (- netto kjøpt / + netto solgt)	-	-
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter (A)	1 893	-451
<i>Investeringsaktiviteter</i>		
Investeringer i aksjefond (- netto kjøpt / + netto solgt)	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter (B)	-	-
<i>Finansieringsaktiviteter</i>		
Kapitalnedsettelse av aksjekapital	-10 930	-
Ny egenkapital	10 830	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter (C)	-100	-
Likviditetsendring gjennom året (A+B+C)	1 793	-451
Likvide midler IB 1.januar	2 077	9 441
Likvide midler UB 31. mars	3 870	8 990