



Delårsrapport 3. kvartal 2018

Netfonds Livsforsikring AS

Org.nr. 993627925

Regnskapsprinsipper

Netfonds Livsforsikring AS har konsesjon for å drive livsforsikringsforetak og som følge av dette er delårsregnskapet pr 30.09.2018 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 31.12.2017 og det har ikke vært endringer i anvendte regnskapsprinsipper siden dette. Det henvises til årsrapporten 2017 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

Kapitalkrav (i 1 000kr)	30.09.2018	30.09.2017
Ansvarlig kapital	44 241	53 434
Kapitalkrav (SCR)	5 173	7 953
SCR i prosent	855 %	637 %
Minstekapitalkrav (MCR)	35 238	33 425
MCR i prosent	126 %	160 %

Resultatregnskap

Teknisk regnskap (i 1 000kr)	3 kv. 2018	3 kv. 2017	30.09.2018	30.09.2017
	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>	<i>Ikke revidert</i>	<i>Revidert</i>
<i>Premieinntekter</i>				
Forfalte premier, brutto	37 361	36 085	123 947	215 603
Sum premieinntekter for egen regning	37 361	36 085	123 947	215 603
<i>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</i>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	375	219	867	706
Verdiendringer på investeringer	26 322	32 551	32 317	19 736
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	26 696	32 770	33 184	20 442
<i>Erstatninger</i>				
Brutto	-70 333	-81 701	-211 573	-198 930
Sum erstatninger	-70 333	-81 701	-211 573	-198 930
<i>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</i>				
Endring i premiereserve	6 648	13 052	55 306	-36 423
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	6 648	13 052	55 306	-36 423
<i>Forsikringsrelaterte driftskostnader</i>				
Forvaltningskostnader	-252	-155	-664	-450
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-87	-74	-215	-157
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	-339	-230	-879	-607
Resultat av teknisk regnskap	34	-23	-15	86

Ikke-teknisk regnskap (i 1 000kr)

<i>Netto inntekter fra investeringer i selskapsportefølje</i>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5	11	32	42
Verdiendringer på investeringer	289	261	820	1 552
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	294	272	852	1 595
<i>Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</i>				
Forvaltningskostnader	-134	-111	-427	-304
Andre kostnader	-112	-30	-943	-41
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-245	-141	-1 369	-345
Resultat av ikke-teknisk regnskap	49	131	-517	1 250
Resultat før skattekostnad	82	108	-532	1 335
Skattekostnader				
Resultat før andre resultatkomponenter	82	108	-532	1 335
Totalresultat	82	108	-532	1 335
Overført til/fra egenkapital	-82	-108	532	-1 335
Sum overført	-82	-108	532	-1 335

Balanse

Eiendeler (i 1 000kr)

Eiendeler i selskapsporteføljen	30.09.2018 Ikke revidert	30.09.2017 Revidert
<i>Immaterielle eiendeler</i>		
Andre immaterielle eiendeler	-	27
Sum immaterielle eiendeler	-	27
<i>Investeringer</i>		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	42 386	44 362
Sum investeringer	42 386	44 362
<i>Fordringer</i>		
Andre fordringer	920	725
Sum fordringer	920	725
<i>Andre eiendeler</i>		
Kasse, bank	3 506	10 202
Sum andre eiendeler	3 506	10 202
<i>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter</i>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	191	164
Sum andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	191	164
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	47 003	55 479
Eiendeler i kundeporteføljen		
<i>Investeringer i investeringsvalgporteføljen</i>		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	721 864	775 855
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	721 864	775 855
Sum eiendeler i kundeporteføljen	721 864	775 855
Sum eiendeler	768 867	831 334

Egenkapital og forpliktelse (i 1 000kr)

<i>Innskutt egenkapital</i>		
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	32 500	40 000
Sum innskutt egenkapital	32 500	40 000
<i>Opptjent egenkapital</i>		
Annen opptjent egenkapital	11 854	13 461
Sum opptjent egenkapital	11 854	13 461
Sum egenkapital	44 354	53 461
<i>Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</i>		
Tilleggsavsetning	13	13
Premiereserve, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	721 864	775 855
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	721 877	775 868
<i>Avsetninger for forpliktelser</i>		
Forpliktelser ved periodeskatt	6	116
Forpliktelser ved utsatt skatt	59	-
Sum avsetning forpliktelser	65	116
<i>Forpliktelser</i>		
Andre forpliktelser	2 556	1 889
Sum forpliktelser	2 556	1 889
<i>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</i>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	15	-
Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	15	-
Sum forpliktelser	724 512	777 874
Sum egenkapital og forpliktelser	768 867	831 334

Egenkapital

	2018	2017
	Ikke revidert	Revidert
<i>Per 1. januar (i 1 000kr)</i>		
Aksjekapital	40 000	40 000
Annen innskutt egenkapital	7 769	7 508
Annen egenkapital	4 617	4 617
Sum egenkapital 1 januar	52 386	52 125
<i>Per 30. september</i>		
Fra årets resultat	-532	1 335
Konsernbidrag	-	-
Nedsettelse	-7 500	-
Egenkapital 30. september	44 354	53 461
Aksjekapital	32 500	40 000
Annen innskutt egenkapital	7 769	7 508
Annen egenkapital, inkl. periodens resultat	4 085	5 953
Sum egenkapital 30 september	44 354	53 461

Kontantstrøm

	2018	2017
	Ikke revidert	Revidert
<i>Operasjonelle aktiviteter (i 1 000kr)</i>		
Teknisk resultat	-15	86
Forvaltningsresultat av selskapsporteføljen (ikke-teknisk resultat)	-517	1 250
Betalt skatt	-	-
Endret arbeidskapital	-441	-574
Investeringer i rentefond (- netto kjøpt / + netto solgt)	5 000	-
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter (A)	4 027	761
<i>Investeringsaktiviteter</i>		
Investeringer i aksjefond (- netto kjøpt / + netto solgt)	-2 000	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter (B)	-2 000	-
<i>Finansieringsaktiviteter</i>		
Kapitalnedsettelse av aksjekapital	-7 500	-
Ny egenkapital	-	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter (C)	-7 500	-
Likviditetsendring gjennom året (A+B+C)	-5 473	761
Likvide midler IB 1.januar	8 979	9 441
Likvide midler UB 30. september	3 506	10 202