

Kvartalsrapport Q1 2019

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.

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.

Preliminere siffror

	2019-03-31	2018-12-31
Kapitalkrav		
Ansvarig kapital	140,03 MNOK	139,96 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	48,98 MNOK	47,76 MNOK
SCR Ratio	2,86	2,85
Minst kapitalkrav	35,35 MNOK	35,24 MNOK
MCR Ratio	3,96	3,86

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Januar-Mars	
	2019	2018
	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter		
Forfalte premier, brutto	238 620	319 101
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	12 859	48 648
Sum premieinntekter for egen regning	251 479	367 749
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	36 004	41 800
Verdiendring på investeringer	328 376	-360 206
Realisert gevinst og tap på investeringer	3 778	73 178
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	368 158	-245 228
Andre forsikringsrelaterte inntekter	8 566	9 969
Erstatninger		
Brutto utbetalninger	-315 470	-330 953
Sum erstatninger	-315 470	-330 953
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelsener - særskilt investeringsportefølje		
Endring i premiereserve	-304 110	208 580
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelsener - særskilt investeringsportefølje	-304 110	208 580
Forsikringsrelaterte driftkostnader		
Forvaltningskostnader	-756	-2 486
Salgskostnader	-554	-737
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 234	-5 440
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-6 544	-8 663
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3	-5
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	2 076	1 449

Januar-Mars

(Beløp i hele tusen NOK)	2019		2018
	Ikke revidert		Revidert
ICKE TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	78		46
Realisert gevinst og tap på investeringer	-120		-76
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-42		-30
Andre inntekter	72		40
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
Forvaltningskostnader	0		0
Andre kostnader	0		-
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0		0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	30		10

(Beløp i hele tusen NOK)	2018	2017
Resultat før skattekostnad	2 106	1 459
Skattekostnad	-527	-12
Resultat før andre resultatkomponenter	1 579	1 447
Totalresultat	1 579	1 447
Overført til egenkapital	-1 579	-1 447
SUM OVERFØRT	-1 579	-1 447

Balanse

(Beløp i hele tusen NOK)	2019-03-31	2018-12-31
	Ikke revidert	Revidert
BÆNDELER		
BÆNDELER I SEL SKAP SPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	899	3 183
Sum fordringer	899	3 183
Andre eiendeler		
Kasse, bank	83 344	80 223
Sum andre eiendeler	83 344	80 223
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 756	3 730
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 756	3 730
SUM BÆNDELER I SEL SKAP SPORTEFØLJEN	89 999	87 136
BÆNDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2 906 582	3 792 259
Obligasjoner og andre verdipapire med fast avkastning	2 465 683	1 136 794
Utlån og fordringer	425 077	563 752
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen måles til virkelig verdi	5 797 342	5 492 804
SUM BÆNDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	5 797 342	5 492 804
SUM BÆNDELER	5 887 341	5 579 940

(Beløp i hele tusen NOK)	2019-03-31	2018-03-31
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		
EGENKAPITAL		
Innskutt egenkapital		
Selskapskapital		
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	11 412	11 412
Overkurs	7 864	7 864
Sum innskutt egenkapital	19 276	19 276
Opptjent egenkapital		
Annen opptjent egenkapital	58 008	56 428
Sum opptjent egenkapital	58 008	56 428
SUM EGENKAPITAL	77 285	75 704
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	5 797 346	5 492 804
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	5 797 346	5 492 804
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	2 403	1 876
Forpliktelser ved utsatt skatt	6 211	6 211
Sum avsetninger for forpliktelser	8 614	8 087
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	1 039	937
Sum forpliktelser	1 039	937
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	3 057	2 408
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	3 057	2 408
SUM FORPLIKTELSER	5 810 056	5 504 236
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	5 887 341	5 579 940

Egenkapital

Revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.18	11 412	7 864	50 608	69 884
Nyemisjon				0
Nedsettelse				0
Resultat før andre resultatkomponenter			1 447	1 447
Andre resultatkomponenter				0
Periodens totalresultat	0	0	1 447	1 447
Per 31.03.18	11 412	7 864	52 055	71 331

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.19	11 412	7 864	56 430	75 706
Nyemisjon				0
Nedsettelse				0
Resultat før andre resultatkomponenter			1 579	1 579
Andre resultatkomponenter				0
Periodens totalresultat	0	0	1 579	1 579
Per 31.03.19	11 412	7 864	58 009	77 285

Kontanstrøm

(Beløp i hele tusen)	NOT	Januar-Mars	
		2019	2018
		Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		2 106	1 459
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		2 106	1 459
Endring omløpsmidler		-304 276	206 962
Endring gjeld		305 291	-208 588
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		3 121	-167
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		3 121	-167
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		80 223	72 344
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		83 344	72 177