

Kvartalsrapport Q4 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.

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

	2018-12-31	2017-12-31
Kapitalkrav		
Ansvarig kapital	139,96 MNOK	166,63 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	47,76 MNOK	75,22 MNOK
SCR Ratio	2,85	2,21
Minst kapitalkrav	35,24 MNOK	35,24 MNOK
MCR Ratio	3,86	4,73

Resultatregnskap

	Oktober-December		Januar - December	
(Beløp i hele tusen NOK)	2018	2017	2018	2017
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	293 464	389 880	1 166 887	2 062 077
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	25 916	52 008	117 096	171 088
Sum premieinntekter for egen regning	319 380	441 888	1 283 983	2 233 165
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	5 856	8 887	79 847	76 794
Verdiendring på investeringer	-726 377	179 934	-871 054	239 519
Realisert gevinst og tap på investeringer	58 461	47 548	295 957	226 234
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-662 060	236 370	-495 250	542 547
Andre forsikringsrelaterte inntekter	10 395	10 256	39 440	42 852
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-1 123 444	-390 995	-2 140 194	-1 494 722
Sum erstatninger	-1 123 444	-390 995	-2 140 194	-1 494 722
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	1 466 748	-287 182	1 352 485	-1 281 346
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	1 466 748	-287 182	1 352 485	-1 281 346
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-761	-2 577	-8 013	-9 550
Salgskostnader	-273	-832	-2 464	-3 043
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-4 201	-6 051	-21 571	-22 799
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-5 235	-9 459	-32 048	-35 392
Andre forsikringsrelaterte kostnader	5	-1	-10	-20
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	5 789	877	8 406	7 084

	Oktober-December		Januar - December	
(Beløp i hele tusen NOK)	2018		2018	2017
ICKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	77	47	220	186
Realisert gevinst og tap på investeringer	17	-45	-126	-77
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	94	2	94	109
Andre inntekter	67	40	181	114
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	1	0	-1	-1
Andre kostnader	1	0	-1	-
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	2	0	-2	-1
Resultat av ikke-teknisk regnskap	163	42	273	222
(Beløp i hele tusen NOK)	2018		2018	2017
Resultat før skattekostnad	5 952	919	8 679	7 306
Skattekostnad	-4 646	211	-1 953	-4 584
Resultat før andre resultatkomponenter	1 306	1 130	6 726	2 722
Totalresultat	1 306	1 130	6 726	2 722
Overført til egenkapital	-1 306	-1 130	-6 726	-2 722
SUM OVERFØRT	-1 306	-1 130	-6 726	-2 722

Balanse

(Beløp i hele tusen NOK)	2018	2017
ØENDELER		
ØENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Fordringer		
Andre fordringer	1 101	662
Sum fordringer	1 101	662
Andre eiendeler		
Kasse, bank	82 305	72 344
Sum andre eiendeler	82 305	72 344
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3 730	6 354
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3 730	6 354
SUM ØENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	87 136	79 360
ØENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2 521 438	5 114 884
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 407 614	1 296 815
Utlån og fordringer	563 752	434 617
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen måles til virkelig verdi	5 492 804	6 846 316
SUM ØENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	5 492 804	6 846 316
SUM ØENDELER	5 579 940	6 925 676

(Beløp i hele tusen NOK)	2018	2017
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	57 332	50 608
Sum opptjent egenkapital	57 332	50 608
SUM EGENKAPITAL	76 608	69 884
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	5 492 804	6 846 316
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	5 492 804	6 846 316
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	2 424	471
Forpliktelser ved utsatt skatt	4 760	4 760
Sum avsetninger for forpliktelser	7 184	5 231
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	937	1 578
Sum forpliktelser	937	1 578
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	2 408	2 668
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 408	2 668
SUM FORPLIKTELSER	5 503 333	6 855 793
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	5 579 941	6 925 677

Egenkapital

Ikke 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			6 726	6 726
Andre resultatkomponenter				0
Periodens totalresultat	0	0	6 726	6 726
Per 31.12.18	11 412	7 864	57 334	76 610

Revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.17	11 412	7 864	47 885	67 161
Nyemisjon				0
Nedsettelse				0
Resultat før andre resultatkomponenter			2 723	2 723
Andre resultatkomponenter				0
Periodens totalresultat	0	0	2 723	2 723
Per 31.12.17	11 412	7 864	50 608	69 884

Kontanstrøm

(Beløp i hele tusen)	NOT	2018	2017
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		6 726	7 306
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		6 726	7 306
Endring omløpsmidler		1 355 695	-1 278 638
Endring gjeld		-1 352 460	1 281 181
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		9 961	9 849
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		9 961	9 849
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		72 344	62 495
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		82 305	72 344