



Delårsregnskap Q2 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.

Vesentlige hendelser i perioden

I annet kvartal har selskapet kjøpt Netfonds Livsforsikring AS. Netfonds Livsforsikring ble fusjonert inn i Nordnet Livsforsikring AS 5. juni 2019. ved fusjonen oppstod en goodwillpost på 8 784 tNOK og ved fusjonen et fusjonsresultat på 105 tNOK. Kjøpet medførte en øning av eiendeler i Investeringsvalgporteføljen med 508 595 tNOK.

Kapitalkrav

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.

Foreløpige tall

	2019-06-30	2018-12-31
Kapitalkrav		
Ansvarlig kapital	136,30 MNOK	139,96 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	52,20 MNOK	47,76 MNOK
SCR Ratio	2,61	2,85
Minstekapitalkrav (MCR)	35,35 MNOK	35,24 MNOK
MCR Ratio	3,86	3,86

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	April-Juni		Januar - Juni	
	2019	2018	2019	2018
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	234 275	272 406	472 895	591 507
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	48 386	24 686	61 245	73 334
Sum premieinntekter for egen regning	282 661	297 092	534 140	664 841
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	29 969	24 692	65 973	66 492
Verdiendring på investeringer	-34 790	148 026	293 586	-212 180
Realisert gevinst og tap på investeringer	12 852	95 798	16 630	168 976
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	8 031	268 516	376 189	23 288
Andre forsikringsrelaterte inntekter	10 026	9 786	18 592	19 755
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-278 159	-341 831	-593 629	-672 784
Sum erstatninger	-278 159	-341 831	-593 629	-672 784
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-12 429	-223 617	-316 539	-15 037
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje	-12 429	-223 617	-316 539	-15 037
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-646	-2 319	-1 402	-4 805
Salgskostnader	-574	-732	-1 128	-1 469
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-7 110	-6 121	-12 344	-11 561
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-8 330	-9 172	-14 874	-17 835
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-348	-5	-351	-10
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	1 452	769	3 528	2 218

(Beløp i hele tusen NOK)	April-Juni		Januar - Juni	
	2019	2018	2019	2018
ICKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	98	47	176	93
Realisert gevinst og tap på investeringer	-45	-55	-165	-131
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	53	-8	11	-38
Andre inntekter	72	-38	144	78
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	-1	-1	-1	-1
Andre kostnader	0	0	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-1	-1	-1	-1
Resultat av ikke-teknisk regnskap	124	-47	154	39
	April-Juni		Januar - Juni	
Sum erstatninger	2019	2018	2019	2018
Resultat før skattekostnad	1 576	722	3 682	2 257
Skattekostnad	-399	-11	-926	-23
Resultat før andre resultatkomponenter	1 177	711	2 756	2 234
Totalresultat	1 177	711	2 756	2 234
Overført til egenkapital	-1 177	-711	-2 756	-2 234
SUM OVERFØRT	-1 177	-711	-2 756	-2 234

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2019-06-30	2018-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	0
Sum Immaterielle eiendeler	8 784	0
Fordringer		
Andre fordringer	6 873	3 183
Sum fordringer	6 873	3 183
Andre eiendeler		
Kasse, bank	71 128	80 223
Sum andre eiendeler	71 128	80 223
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6 065	3 730
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6 065	3 730
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	84 066	87 136
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		
Investeringer i investeringsvalgporteføljen måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2 939 201	3 792 259
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 786 093	1 136 794
Utlån og fordringer	534 407	563 752
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen måles til virkelig verdi	6 259 701	5 492 804
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN	6 259 701	5 492 804
SUM EIENDELER	6 352 551	5 579 940

(Beløp i hele tusen NOK)	2019-06-30	2018-12-31
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	59 290	56 428
Sum opptjent egenkapital	59 290	56 428
SUM EGENKAPITAL	78 565	75 704
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 259 702	5 492 804
Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	6 259 702	5 492 804
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	2 954	1 876
Forpliktelser ved utsatt skatt	6 109	6 211
Sum avsetninger for forpliktelser	9 063	8 087
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	1 726	937
Sum forpliktelser	1 726	937
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	3 496	2 408
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	3 496	2 408
SUM FORPLIKTELSER	6 273 987	5 504 236
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	6 352 551	5 579 940

Endring i 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			5 820	5 820
Andre resultatkomponenter				0
Periodens totalresultat	0	0	5 820	5 820
Per 31.12.18	11 412	7 864	56 428	75 704

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.19	11 412	7 864	56 428	75 704
Nyemisjon				0
Nedsettelse				0
Resultat før andre resultatkomponenter			2 756	2 756
Andre resultatkomponenter			105	105
Periodens totalresultat	0	0	2 861	2 861
Per 30.06.19	11 412	7 864	59 289	78 565

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar-Juni		
	NOT	2019	2018
		Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		3 682	2 257
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		3 682	2 257
Endring omløpsmidler		-772 922	-21 697
Endring gjeld		768 775	18 433
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-465	-1 007
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-8 630	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		-9 095	-1 007
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		80 223	72 344
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		71 128	71 337