



Delårsregnskap Q3 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

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

	2019-09-30	2018-12-31
Kapitalkrav		
Ansvarlig kapital	142,12 MNOK	135,96 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	54,23 MNOK	47,76 MNOK
SCR Ratio	2,62	2,85
Minstekapitalkrav MCR)	35,35 MNOK	35,24 MNOK
MCR Ratio	4,02	3,86

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli-September		Januar - September	
	2019	2018	2019	2018
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	271 202	281 916	744 097	873 423
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	39 119	17 846	100 364	91 180
Sum premieinntekter for egen regning	310 321	299 762	844 461	964 603
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	8 057	7 499	74 030	73 991
Verdiendring på investeringer	107 604	67 503	401 190	-144 677
Realisert gevinst og tap på investeringer	-2 182	68 520	14 448	237 496
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	113 479	143 522	489 668	166 810
Andre forsikringsrelaterte inntekter	13 521	9 290	32 113	29 045
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-259 829	-343 966	-853 458	-1 016 750
Sum erstatninger	-259 829	-343 966	-853 458	-1 016 750
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-163 954	-99 226	-480 493	-114 263
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-163 954	-99 226	-480 493	-114 263
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-883	-2 447	-2 285	-7 252
Salgskostnader	-408	-722	-1 536	-2 191
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 644	-5 809	-17 988	-17 370
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-6 935	-8 978	-21 809	-26 813
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-1 336	-5	-1 687	-15
Resultat av teknisk regnskap	5 267	399	8 795	2 617

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli-September		Januar - September	
	2019	2018	2019	2018
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
ICKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	19	50	195	143
Realisert gevinst og tap på investeringer	-14	-12	-179	-143
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	5	38	16	0
Andre inntekter	226	-36	370	114
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	-1	-1	-2
Andre kostnader	0	0	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	-1	-1	-2
Resultat av ikke-teknisk regnskap	231	1	385	112
Sum erstatninger				
Resultat før skattekostnad	5 498	400	9 180	2 729
Skattekostnad	-1 465	-13	-2 391	-36
Resultat før andre resultatkomponenter	4 033	387	6 789	2 693
Totalresultat	4 033	387	6 789	2 693
Overført til egenkapital	-4 033	-387	-6 789	-2 693
SUM OVERFØRT	-4 033	-387	-6 789	-2 693

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2019-09-30	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	7 338	3 183
Sum fordringer	7 338	3 183
Andre eiendeler		
Kasse, bank	76 576	80 223
Sum andre eiendeler	76 576	80 223
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 638	3 730
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5 638	3 730
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	89 552	87 136
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	3 122 271	3 792 259
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 779 029	1 136 794
Utlån og fordringer	542 516	563 752
Sum investeringer i kollektivporteføljen	6 443 816	5 492 804
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	6 443 816	5 492 804
SUM EIENDELER	6 542 152	5 579 940

(Beløp i hele tusen NOK)	2019-09-30	2018-12-31
	Ikke revidert	Revidert
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	63 322	56 428
Sum opptjent egenkapital	63 322	56 428
SUM EGENKAPITAL	82 598	75 704
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 443 816	5 492 804
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	6 443 816	5 492 804
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	4 328	1 876
Forpliktelser ved utsatt skatt	6 109	6 211
Sum avsetninger for forpliktelser	10 437	8 087
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	539	937
Sum forpliktelser	539	937
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	4 762	2 408
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	4 762	2 408
SUM FORPLIKTELSER	6 459 554	5 504 236
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	6 542 152	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			6 789	6 789
Andre resultatkomponenter			105	105
Periodens totalresultat	0	0	6 894	6 894
Per 30.09.19	11 412	7 864	63 322	82 598

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - September		
	NOT	2019	2018
		Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		9 180	2 729
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		9 180	2 729
Endring omløpsmidler		-957 075	-119 444
Endring gjeld		952 878	117 213
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		4 983	498
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-8 630	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		-3 647	498
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		80 223	72 344
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		76 576	72 842