



Delårsregnskap Q4 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

| | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Kapitalkrav | | |
| Ansvarlig kapital | 123,00 MNOK | 135,96 MNOK |
| Kapitalkrav (SCR) | 58,44 MNOK | 47,76 MNOK |
| SCR Ratio | 2,10 | 2,85 |
| Minstekapitalkrav (MCR) | 37,93 MNOK | 35,24 MNOK |
| MCR Ratio | 3,24 | 3,86 |

Resultatregnskap

| (Beløp i hele tusen NOK) | Oktober-Desember | | Januar - Desember | |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| | Ikke revidert | Revidert | Ikke revidert | Revidert |
| TEKNISK REGNSKAP | | | | |
| Premieinntekter | | | | |
| Forfalte premier, brutto | 422 472 | 293 464 | 1 166 569 | 1 166 887 |
| Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak | 61 939 | 25 916 | 162 303 | 117 096 |
| Sum premieinntekter for egen regning | 484 411 | 319 380 | 1 328 872 | 1 283 983 |
| Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | | | | |
| Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 10 581 | 5 856 | 84 611 | 79 847 |
| Verdiendring på investeringer | 401 756 | -726 377 | 802 946 | -916 063 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | 10 640 | 58 461 | 25 088 | 295 957 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | 422 977 | -662 060 | 912 645 | -540 259 |
| Andre forsikringsrelaterte inntekter | 13 500 | 10 395 | 45 613 | 39 440 |
| Erstatninger | | | | |
| Brutto utbetalninger | -361 220 | -1 123 444 | -1 214 678 | -2 095 188 |
| Sum erstatninger | -361 220 | -1 123 444 | -1 214 678 | -2 095 188 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | | | | |
| Endring i premiereserve | -546 020 | 1 466 748 | -1 026 513 | 1 352 485 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | -546 020 | 1 466 748 | -1 026 513 | 1 352 485 |
| Forsikringsrelaterte driftkostnader | | | | |
| Forvaltningskostnader | -913 | -761 | -3 198 | -8 013 |
| Salgskostnader | -667 | -273 | -2 203 | -2 464 |
| Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring) | -6 965 | -4 201 | -24 953 | -21 571 |
| Sum forsikringsrelaterte driftkostnader | -8 545 | -5 235 | -30 354 | -32 048 |
| Andre forsikringsrelaterte kostnader | -1 331 | 5 | -3 018 | -10 |
| Resultat av teknisk regnskap | 3 772 | 5 789 | 12 567 | 8 403 |

| (Beløp i hele tusen NOK) | Oktober-Desember | | Januar - Desember | |
|---|------------------|------------|-------------------|------------|
| | 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 | 22 | 77 | 217 | 220 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | -86 | 17 | -265 | -126 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | -64 | 94 | -48 | 94 |
| Andre inntekter | 294 | 67 | 664 | 181 |
| Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | | | | |
| Forvaltningskostnader | -1 | 1 | -2 | -1 |
| Andre kostnader | 0 | 1 | 0 | -1 |
| Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | -1 | 2 | -2 | -2 |
| Resultat av ikke-teknisk regnskap | 229 | 163 | 614 | 273 |

| | Oktober-Desember | | Januar - Desember | |
|---|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Sum erstatninger | 2 992 | 1 306 | 9 886 | 5 820 |
| Resultat før skattekostnad | 4 001 | 5 952 | 13 181 | 8 676 |
| Skattekostnad | -1 009 | -4 646 | -3 400 | -2 856 |
| Resultat før andre resultatkomponenter | 2 992 | 1 306 | 9 781 | 5 820 |
| Andre inntekter og kostnader | | | 105 | |
| Totalresultat | 2 992 | 1 306 | 9 886 | 5 820 |
| Overført til egenkapital | -2 992 | -1 306 | -9 886 | -5 820 |
| SUM OVERFØRT | -2 992 | -1 306 | -9 886 | -5 820 |

Balanseoppstilling

| (Beløp i hele tusen NOK) | 2019-12-31 | 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 | 7 349 | 3 183 |
| Sum fordringer | 7 349 | 3 183 |
| Andre eiendeler | | |
| Kasse, bank | 78 592 | 80 223 |
| Sum andre eiendeler | 78 592 | 80 223 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | | |
| Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 5 790 | 3 730 |
| Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 5 790 | 3 730 |
| SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | 91 731 | 87 136 |
| EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | |
| Investeringer i kollektivporteføljen | | |
| Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) | 5 296 161 | 3 792 259 |
| Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning | 1 155 118 | 1 136 794 |
| Utlån og fordringer | 521 006 | 563 752 |
| Sum investeringer i kollektivporteføljen | 6 972 285 | 5 492 804 |
| SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | 6 972 285 | 5 492 804 |
| SUM EIENDELER | 7 072 800 | 5 579 940 |

| (Beløp i hele tusen NOK) | 2019-12-31 | 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 | 66 314 | 56 428 |
| Sum opptjent egenkapital | 66 314 | 56 428 |
| SUM EGENKAPITAL | 85 590 | 75 704 |
| FORPLIKTELSER | | |
| Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | | |
| Premiereserve | 6 972 285 | 5 492 804 |
| Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | 6 972 285 | 5 492 804 |
| Avsetninger for forpliktelser | | |
| Forpliktelser ved periodeskatt | 4 952 | 1 876 |
| Forpliktelser ved utsatt skatt | 4 867 | 6 211 |
| Sum avsetninger for forpliktelser | 9 819 | 8 087 |
| Forpliktelser | | |
| Andre forpliktelser | 1 333 | 937 |
| Sum forpliktelser | 1 333 | 937 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | | |
| Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter | 3 773 | 2 408 |
| Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 3 773 | 2 408 |
| SUM FORPLIKTELSER | 6 987 210 | 5 504 236 |
| SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | 7 072 800 | 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 | | | | - |
| Nedsettelse | | | | - |
| Resultat før andre resultatkomponenter | | | 5 820 | 5 820 |
| Andre resultatkomponenter | | | | - |
| Periodens totalresultat | - | - | 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 | | | | - |
| Nedsettelse | | | | - |
| Resultat før andre resultatkomponenter | | | 9 781 | 9 781 |
| Andre resultatkomponenter | | | 105 | 105 |
| Periodens totalresultat | - | - | 9 886 | 9 886 |
| Per 31.12.19 | 11 412 | 7 864 | 66 314 | 85 590 |

Kontantstrømoppstilling

| (Beløp i hele tusen) | Januar - Desember | |
|--|-------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 |
| | Ikke revidert | Revidert |
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Resultat før skatt | 13 181 | 8 676 |
| Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | 13 181 | 8 676 |
| Endring omløpsmidler | -1 485 707 | 1 353 614 |
| Endring gjeld | 1 479 525 | -1 354 411 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 6 999 | 7 879 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | -8 630 | - |
| Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter | -1 631 | 7 879 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse | 80 223 | 72 344 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt | 78 592 | 80 223 |