

Delårsregnskap Q1 2020.

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

	2020-03-31	2019-12-31
Kapitalkrav		
Ansvarlig kapital	190,08 MNOK	123,00 MNOK
Kapitalkrav (SCR)	82,07 MNOK	58,44 MNOK
SCR Ratio	2,32	2,10
Minstekapitalkrav (MCR)	37,93 MNOK	37,93 MNOK
MCR Ratio	5,01	3,24

Resultatregnskap

	Januar - Mars	
(Beløp i hele tusen NOK)	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter		
Forfalte premier, brutto	916 099	238 620
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	62 964	12 859
Sum premieinntekter for egen regning	979 063	251 479
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	43 246	36 004
Verdiendring på investeringer	-1 132 542	328 376
Realisert gevinst og tap på investeringer	49 449	3 778
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-1 039 847	368 158
Andre forsikringsrelaterte inntekter	17 286	8 566
Erstatninger		
Brutto utbetalninger	-531 790	-315 470
Sum erstatninger	-531 790	-315 470
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Endring i premiereserve	592 708	-304 110
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	592 708	-304 110
Forsikringsrelaterte driftkostnader		
Forvaltningskostnader	-2 316	-756
Salgskostnader	-614	-554
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-6 268	-5 234
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-9 198	-6 544
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-1 197	-3
Resultat av teknisk regnskap	7 025	2 076

	Januar - Mars	
(Beløp i hele tusen NOK)	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert
ICKE TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	20	78
Realisert gevinst og tap på investeringer	53	-120
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	73	-42
Andre inntekter	268	72
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		
Forvaltningskostnader	-1	0
Andre kostnader	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-1	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	340	30

	Januar - Mars	
	2020	2019
Sum erstatninger		
Resultat før skattekostnad	7 365	2 106
Skattekostnad	-1 841	-527
Resultat før andre resultatkomponenter	5 524	1 579
Totalresultat	5 524	1 579
Overført til egenkapital	-5 524	-1 579
SUM OVERFØRT	-5 524	-1 579

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-03-31	2019-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Sum Immaterielle eiendeler	8 784	8 784
Fordringer		
Andre fordringer	8 424	7 349
Sum fordringer	8 424	7 349
Andre eiendeler		
Kasse, bank	82 153	78 592
Sum andre eiendeler	82 153	78 592
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6 139	5 790
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6 139	5 790
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	96 716	91 731
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	4 086 277	5 296 161
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	965 456	1 155 118
Utlån og fordringer	1 313 978	521 006
Sum investeringer i kollektivporteføljen	6 365 711	6 972 284
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	6 365 711	6 972 284
SUM EIENDELER	6 471 211	7 072 800

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-03-31	2019-12-31
	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	71 838	66 314
Sum opptjent egenkapital	71 838	66 314
SUM EGENKAPITAL	91 114	85 590
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	6 365 712	6 972 285
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	6 365 712	6 972 285
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	5 172	4 952
Forpliktelser ved utsatt skatt	4 867	4 867
Sum avsetninger for forpliktelser	10 039	9 819
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	589	1 333
Sum forpliktelser	589	1 333
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	3 757	3 773
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	3 757	3 773
SUM FORPLIKTELSER	6 380 097	6 987 210
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	6 471 211	7 072 800

Endring i egenkapital

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

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.20	11 412	7 864	66 314	85 590
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			5 524	5 524
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	5 524	5 524
Per 31.03.20	11 412	7 864	71 838	91 114

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Mars	
	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	7 365	2 106
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	7 365	2 106
Endring omløpsmidler	605 149	-304 276
Endring gjeld	-608 953	305 291
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	3 561	3 121
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	3 561	3 121
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	78 592	80 223
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	82 153	83 344