

Delårsregnskap Q2 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

	2020-06-30	2019-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	236,39 MNOK	123,00 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	96,05 MNOK	58,44 MNOK
Solvensmargin (SCR)	246%	210%
Minstekrav til solvensmargin	43,22 MNOK	37,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	547%	324%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	April - Juni		Januar - Juni	
	2020	2019	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	834 621	234 275	1 750 720	472 895
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	39 445	48 386	102 409	61 245
Sum premieinntekter for egen regning	874 066	282 661	1 853 129	534 140
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	20 068	29 969	63 314	65 973
Verdiendring på investeringer	914 846	-34 790	-217 696	293 586
Realisert gevinst og tap på investeringer	67 731	12 852	117 180	16 630
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	1 002 645	8 031	-37 202	376 189
Andre forsikringsrelaterte inntekter	20 189	10 026	37 475	18 592
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-436 726	-278 159	-968 516	-593 629
Sum erstatninger	-436 726	-278 159	-968 516	-593 629
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-1 439 914	-12 429	-847 206	-316 539
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-1 439 914	-12 429	-847 206	-316 539
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-3 144	-646	-5 460	-1 402
Salgskostnader	-723	-574	-1 338	-1 128
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-6 045	-7 110	-12 312	-12 344
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-9 912	-8 330	-19 110	-14 874
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-1 225	-348	-2 422	-351
Resultat av teknisk regnskap	9 123	1 452	16 148	3 528

(Beløp i hele tusen NOK)	April - Juni		Januar - Juni	
	2020	2019	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
ICKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	1	98	21	176
Realisert gevinst og tap på investeringer	-170	-45	-117	-165
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-169	53	-96	11
Andre inntekter	14	72	282	144
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	-1	-1	-1
Andre kostnader	0	0	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	-1	-1	-1
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-155	124	185	154
	April - Juni		Januar - Juni	
Sum erstatninger	2020	2019	2020	2019
Resultat før skattekostnad	8 968	1 576	16 333	3 682
Skattekostnad	-2 242	-399	-4 083	-926
Resultat før andre resultatkomponenter	6 726	1 177	12 250	2 756
Totalresultat	6 726	1 177	12 250	2 756
Overført til egenkapital	-6 726	-1 177	-12 250	-2 756
SUM OVERFØRT	-6 726	-1 177	-12 250	-2 756

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-06-30	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	7 413	7 349
Sum fordringer	7 413	7 349
Andre eiendeler		
Kasse, bank	91 308	78 592
Sum andre eiendeler	91 308	78 592
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6 805	5 790
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6 805	5 790
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	105 526	91 731
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	5 586 153	5 296 161
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 187 749	1 155 118
Utlån og fordringer	1 033 557	521 006
Sum investeringer i kollektivporteføljen	7 807 459	6 972 284
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	7 807 459	6 972 284
SUM EIENDELER	7 921 769	7 072 800

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-06-30	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	78 564	66 314
Sum opptjent egenkapital	78 564	66 314
SUM EGENKAPITAL	97 840	85 590
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	7 807 460	6 972 285
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	7 807 460	6 972 285
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	7 414	4 952
Forpliktelser ved utsatt skatt	4 867	4 867
Sum avsetninger for forpliktelser	12 281	9 819
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	988	1 333
Sum forpliktelser	988	1 333
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	3 200	3 773
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	3 200	3 773
SUM FORPLIKTELSER	7 823 929	6 987 210
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	7 921 769	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			12 250	12 250
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	12 250	12 250
Per 30.06.20	11 412	7 864	78 564	97 840

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Juni	
	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	16 333	3 682
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	16 333	3 682
Endring omløpsmidler	-836 254	-772 922
Endring gjeld	832 637	768 775
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	12 716	-465
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-8 630
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	12 716	-9 095
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	78 592	80 223
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	91 308	71 128