

# Delårsregnskap Q3 2020.

Nordnet Livsforsikring AS



Nordnet

# 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

	2020-09-30	2019-12-31
<b>Kapitalkrav</b>		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	194,07 MNOK	123,00 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	92,65 MNOK	58,44 MNOK
Solvensmargin (SCR)	209%	210%
Minstekrav til solvensmargin	41,69 MNOK	37,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	465%	324%

## Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli - September		Januar - September	
	2020	2019	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>				
<b>Premieinntekter</b>				
Forfalte premier, brutto	868 350	271 202	2 619 070	744 097
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	35 083	39 119	137 492	100 364
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>903 433</b>	<b>310 321</b>	<b>2 756 562</b>	<b>844 461</b>
<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	12 920	8 057	76 234	74 030
Verdiendring på investeringer	379 654	107 604	161 958	401 190
Realisert gevinst og tap på investeringer	154 047	-2 182	271 227	14 448
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>546 621</b>	<b>113 479</b>	<b>509 419</b>	<b>489 668</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>20 550</b>	<b>13 521</b>	<b>58 025</b>	<b>32 113</b>
<b>Erstatninger</b>				
Brutto utbetalninger	-457 322	-259 829	-1 425 838	-853 458
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-457 322</b>	<b>-259 829</b>	<b>-1 425 838</b>	<b>-853 458</b>
<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>				
Endring i premiereserve	-1 000 388	-163 954	-1 847 594	-480 493
<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>-1 000 388</b>	<b>-163 954</b>	<b>-1 847 594</b>	<b>-480 493</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftkostnader</b>				
Forvaltningskostnader	-3 704	-883	-9 164	-2 285
Salgskostnader	-672	-408	-2 010	-1 536
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-7 376	-5 644	-19 688	-17 988
<b>Sum forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>-11 752</b>	<b>-6 935</b>	<b>-30 862</b>	<b>-21 809</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte kostnader</b>	<b>-1 470</b>	<b>-1 336</b>	<b>-3 892</b>	<b>-1 687</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>-328</b>	<b>5 267</b>	<b>15 820</b>	<b>8 795</b>

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli - September		Januar - September	
	2020	2019	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
<b>ICKE TEKNISK REGNSKAP</b>				
<b>Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	0	19	21	195
Realisert gevinst og tap på investeringer	-43	-14	-160	-179
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>	<b>-43</b>	<b>5</b>	<b>-139</b>	<b>16</b>
<b>Andre inntekter</b>	<b>0</b>	<b>226</b>	<b>282</b>	<b>370</b>
<b>Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</b>				
Forvaltningskostnader	0	0	-1	-1
Andre kostnader	0	0	0	0
<b>Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
<b>Resultat av ikke-teknisk regnskap</b>	<b>-43</b>	<b>231</b>	<b>142</b>	<b>385</b>

	Juli - September		Januar - September	
	2020	2019	2020	2019
<b>Sum erstatninger</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>-371</b>	<b>5 498</b>	<b>15 962</b>	<b>9 180</b>
Skattekostnad	92	-1 465	-3 991	-2 391
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>-279</b>	<b>4 033</b>	<b>11 971</b>	<b>6 789</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>-279</b>	<b>4 033</b>	<b>11 971</b>	<b>6 789</b>
Overført til egenkapital	279	-4 033	-11 971	-6 789
<b>SUM OVERFØRT</b>	<b>279</b>	<b>-4 033</b>	<b>-11 971</b>	<b>-6 789</b>

## Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-09-30	2019-12-31
	Ikke revidert	Revidert
<b>EIENDELER</b>		
<b>EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		
<b>Immaterielle eiendeler</b>		
Goodwill	8 784	8 784
<b>Sum Immaterielle eiendeler</b>	<b>8 784</b>	<b>8 784</b>
<b>Investeringer</b>		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	
<b>Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer</b>	<b>60</b>	<b>0</b>
<b>Fordringer</b>		
Andre fordringer	2 342	7 349
<b>Sum fordringer</b>	<b>2 342</b>	<b>7 349</b>
<b>Andre eiendeler</b>		
Kasse, bank	96 274	78 592
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>96 274</b>	<b>78 592</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	8 518	5 790
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>8 518</b>	<b>5 790</b>
<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>	<b>107 134</b>	<b>91 731</b>
<b>EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>		
<b>Investeringer i kollektivporteføljen</b>		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	6 581 619	5 296 161
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 258 190	1 155 118
Utlån og fordringer	971 042	521 006
<b>Sum investeringer i kollektivporteføljen</b>	<b>8 810 851</b>	<b>6 972 284</b>
<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>	<b>8 810 851</b>	<b>6 972 284</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>8 926 829</b>	<b>7 072 800</b>

<b>(Beløp i hele tusen NOK)</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2019-12-31</b>
	Ikke revidert	Revidert
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		
<b>EGENKAPITAL</b>		
<b>Innskutt egenkapital</b>		
Selskapskapital		
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	11 412	11 412
Overkurs	7 864	7 864
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>19 276</b>	<b>19 276</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>		
Annen opptjent egenkapital	78 285	66 314
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>78 285</b>	<b>66 314</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>97 561</b>	<b>85 590</b>
<b>FORPLIKTELSER</b>		
<b>Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>		
Premiereserve	8 810 853	6 972 285
<b>Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>8 810 853</b>	<b>6 972 285</b>
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>		
Forpliktelser ved periodeskatt	7 322	4 952
Forpliktelser ved utsatt skatt	4 867	4 867
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>12 189</b>	<b>9 819</b>
<b>Forpliktelser</b>		
Andre forpliktelser	1 058	1 333
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>1 058</b>	<b>1 333</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	5 168	3 773
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>5 168</b>	<b>3 773</b>
<b>SUM FORPLIKTELSER</b>	<b>8 829 268</b>	<b>6 987 210</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>	<b>8 926 829</b>	<b>7 072 800</b>

## Endring i egenkapital

Revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.19</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>56 428</b>	<b>75 704</b>
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			<b>9 781</b>	<b>9 781</b>
Andre resultatkomponenter			105	105
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 886</b>	<b>9 886</b>
<b>Per 31.12.19</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>66 314</b>	<b>85 590</b>

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.20</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>66 314</b>	<b>85 590</b>
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			<b>11 971</b>	<b>11 971</b>
Andre resultatkomponenter				-
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 971</b>	<b>11 971</b>
<b>Per 30.09.20</b>	<b>11 412</b>	<b>7 864</b>	<b>78 285</b>	<b>97 561</b>

## Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - September	
	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt	15 962	9 180
<b>Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>15 962</b>	<b>9 180</b>
Endring omløpsmidler	-1 836 288	-957 075
Endring gjeld	1 838 068	952 878
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>17 742</b>	<b>4 983</b>
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-60</b>	<b>-8 630</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>17 682</b>	<b>-3 647</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse</b>	<b>78 592</b>	<b>80 223</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>96 274</b>	<b>76 576</b>