

Delårsregnskap Q4 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

	2020-12-31	2019-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	253,33 MNOK	123,00 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	148,04 MNOK	58,44 MNOK
Solvensmargin (SCR)	171%	210%
Minstekrav til solvensmargin	66,62 MNOK	37,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	380%	324%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2020	2019	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	1 305 657	422 472	3 924 727	1 166 569
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	25 874	61 939	163 366	162 303
Sum premieinntekter for egen regning	1 331 531	484 411	4 088 093	1 328 872
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	15 464	10 581	91 698	84 611
Verdiendring på investeringer	1 194 462	401 756	1 356 420	802 946
Realisert gevinst og tap på investeringer	299 378	10 640	570 605	25 088
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	1 509 304	422 977	2 018 723	912 645
Andre forsikringsrelaterte inntekter	25 374	13 500	83 399	45 613
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-608 813	-361 220	-2 034 651	-1 214 678
Sum erstatninger	-608 813	-361 220	-2 034 651	-1 214 678
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-2 231 912	-546 020	-4 079 506	-1 026 513
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-2 231 912	-546 020	-4 079 506	-1 026 513
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-8 496	-913	-17 660	-3 198
Salgskostnader	-779	-667	-2 789	-2 203
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-8 975	-6 965	-28 663	-24 953
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-58		-58	
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-18 308	-8 545	-49 170	-30 354
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-1 467	-1 331	-5 359	-3 018
Resultat av teknisk regnskap	5 709	3 772	21 529	12 567

(Beløp i hele tusen NOK)	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2020	2019	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	0	22	21	217
Realisert gevinst og tap på investeringer	-89	-86	-249	-265
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-89	-64	-228	-48
Andre inntekter	0	294	282	664
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	-1	-1	-2
Andre kostnader	-26	0	-26	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-26	-1	-27	-2
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-115	229	27	614

	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2020	2019	2020	2019
Sum erstatninger				
Resultat før skattekostnad	5 594	4 001	21 556	13 181
Skattekostnad	-1 439	-1 009	-5 430	-3 400
Resultat før andre resultatkomponenter	4 155	2 992	16 126	9 781
Totalresultat	4 155	2 992	16 126	9 781
Overført til egenkapital	-4 155	-2 992	-16 126	-9 781

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-12-31	2019-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 942	
Sum Immaterielle eiendeler	15 726	8 784
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	0
Fordringer		
Andre fordringer	3 581	7 349
Sum fordringer	3 581	7 349
Andre eiendeler		
Kasse, bank	103 126	78 592
Sum andre eiendeler	103 126	78 592
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	7 705	5 790
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	7 705	5 790
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	114 412	91 731
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	9 548 051	5 296 161
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 147 860	1 155 118
Utlån og fordringer	1 024 037	521 006
Sum investeringer i kollektivporteføljen	11 719 948	6 972 284
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	11 719 948	6 972 284
SUM EIENDELER	11 850 146	7 072 800

(Beløp i hele tusen NOK)	2020-12-31	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	82 440	66 314
Sum opptjent egenkapital	82 440	66 314
SUM EGENKAPITAL	101 716	85 590
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	11 719 948	6 972 285
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	11 719 948	6 972 285
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	6 369	4 952
Forpliktelser ved utsatt skatt	3 893	4 867
Sum avsetninger for forpliktelser	10 262	9 819
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	8 962	1 333
Sum forpliktelser	8 962	1 333
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	9 258	3 773
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	9 258	3 773
SUM FORPLIKTELSER	11 748 430	6 987 210
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	11 850 146	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			16 126	16 126
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	16 126	16 126
Per 31.12.20	11 412	7 864	82 440	101 716

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Desember	
	2020	2019
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	21 556	13 181
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	21 556	13 181
Endring omløpsmidler	-4 745 811	-1 485 707
Endring gjeld	4 755 849	1 479 525
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	31 594	6 999
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-7 060	-8 630
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	24 534	-1 631
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	78 592	80 223
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	103 126	78 592