

Delårsregnskap Q1 2021.

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

	2021-03-31	2020-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	277,55 MNOK	253,33 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	184,64 MNOK	148,04 MNOK
Solvensmargin (SCR)	150%	171%
Minstekrav til solvensmargin	83,09 MNOK	66,62 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	334%	380%

Resultatregnskap

	Januar - Mars	
(Beløp i hele tusen NOK)	2021	2020
	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter		
Forfalte premier, brutto	2 428 405	916 099
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	1 535 632	62 964
Sum premieinntekter for egen regning	3 964 037	979 063
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	27 736	43 246
Verdiendring på investeringer	-427 660	-1 132 542
Realisert gevinst og tap på investeringer	465 546	49 449
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	65 622	-1 039 847
Andre forsikringsrelaterte inntekter	43 816	17 286
Erstatninger		
Brutto utbetalninger	-872 516	-531 790
Sum erstatninger	-872 516	-531 790
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Endring i premiereserve	-3 156 960	592 708
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-3 156 960	592 708
Forsikringsrelaterte driftkostnader		
Forvaltningskostnader	-15 646	-2 316
Salgskostnader	-716	-614
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-8 341	-6 268
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	0
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-24 878	-9 198
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-1 791	-1 197
Resultat av teknisk regnskap	17 330	7 025

(Beløp i hele tusen NOK)	Januar - Mars	
	2021	2020
	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	0	20
Realisert gevinst og tap på investeringer	-524	53
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-524	73
Andre inntekter	0	268
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		
Forvaltningskostnader	-2	-1
Andre kostnader	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-2	-1
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-526	340

	Januar - Mars	
	2021	2020
Sum erstatninger	16 804	7 365
Resultat før skattekostnad	16 804	7 365
Skattekostnad	-4 201	-1 841
Resultat før andre resultatkomponenter	12 603	5 524
Totalresultat	12 603	5 524
Overført til egenkapital	-12 603	-5 524
SUM OVERFØRT	-12 603	-5 524

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2021-03-31	2020-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 767	6 942
Sum Immaterielle eiendeler	15 551	15 726
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	4 929	3 581
Sum fordringer	4 929	3 581
Andre eiendeler		
Kasse, bank	105 769	103 126
Sum andre eiendeler	105 769	103 126
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	9 896	7 705
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	9 896	7 705
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	120 594	114 412
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	12 306 008	9 548 051
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 209 067	1 147 860
Utlån og fordringer	1 336 394	1 024 037
Sum investeringer i kollektivporteføljen	14 851 470	11 719 948
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	14 851 470	11 719 948
SUM EIENDELER	14 987 675	11 850 146

(Beløp i hele tusen NOK)	2021-03-31	2020-12-31
	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	95 043	82 440
Sum opptjent egenkapital	95 043	82 440
SUM EGENKAPITAL	114 319	101 716
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	14 851 469	11 719 948
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	14 851 469	11 719 948
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	5 603	6 369
Forpliktelser ved utsatt skatt	3 873	3 893
Sum avsetninger for forpliktelser	9 476	10 262
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	1 216	8 962
Sum forpliktelser	1 216	8 962
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	11 195	9 258
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11 195	9 258
SUM FORPLIKTELSER	14 873 356	11 748 430
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	14 987 675	11 850 146

Endring i egenkapital

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

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.21	11 412	7 864	82 440	101 716
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			12 603	12 603
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	12 603	12 603
Per 31.03.21	11 412	7 864	95 043	114 319

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Mars	
	2021	2020
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	16 804	7 365
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	16 804	7 365
Endring omløpsmidler	-3 134 886	605 149
Endring gjeld	3 120 725	-608 953
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	2 643	3 561
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	2 643	3 561
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	103 126	78 592
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	105 769	82 153