

Delårsregnskap Q3 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. Samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Nordnet Livsforsikring AS rapportere i henhold til IFRS.

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

| | 2021-09-30 | 2020-12-31 |
|--|-------------|-------------|
| Kapitalkrav | | |
| Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet | 540,46 MNOK | 253,33 MNOK |
| Totalt solvenskapitalkrav | 362,73 MNOK | 148,04 MNOK |
| Solvensmargin (SCR) | 149% | 171% |
| Minstekrav til solvensmargin | 120,67 MNOK | 66,62 MNOK |
| Minstekapitalmargin (MCR) | 448% | 380% |

Resultatregnskap

| (Beløp i hele tusen NOK) | Juli - September | | Januar - September | |
|---|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| | Ikke revidert | Revidert | Ikke revidert | Revidert |
| TEKNISK REGNSKAP | | | | |
| Premieinntekter | | | | |
| Forfalte premier, brutto | 1 209 606 | 868 350 | 5 074 180 | 2 619 070 |
| Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak | 482 722 | 35 083 | 3 152 580 | 137 492 |
| Sum premieinntekter for egen regning | 1 692 328 | 903 433 | 8 226 760 | 2 756 562 |
| Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | | | | |
| Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 18 181 | 12 920 | 81 632 | 76 234 |
| Verdiendring på investeringer | -400 361 | 379 654 | -282 636 | 161 958 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | 128 941 | 154 047 | 663 122 | 271 227 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | -253 239 | 546 621 | 462 118 | 509 419 |
| Andre forsikringsrelaterte inntekter | 37 754 | 20 550 | 132 987 | 58 025 |
| Erstatninger | | | | |
| Brutto utbetalninger | -778 997 | -457 322 | -2 465 361 | -1 425 838 |
| Sum erstatninger | -778 997 | -457 322 | -2 465 361 | -1 425 838 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | | | | |
| Endring i premiereserve | -659 908 | -1 000 388 | -6 223 157 | -1 847 594 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | -659 908 | -1 000 388 | -6 223 157 | -1 847 594 |
| Forsikringsrelaterte driftkostnader | | | | |
| Forvaltningskostnader | -5 686 | -3 704 | -15 248 | -9 164 |
| Salgskostnader | -623 | -672 | -2 032 | -2 010 |
| Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring) | -6 391 | -7 376 | -22 022 | -19 688 |
| Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler | | | -525 | |
| Sum forsikringsrelaterte driftkostnader | -12 875 | -11 752 | -39 827 | -30 862 |
| Andre forsikringsrelaterte kostnader | -1 892 | -1 470 | -5 479 | -3 892 |
| Resultat av teknisk regnskap | 23 171 | -328 | 88 041 | 15 820 |

| (Beløp i hele tusen NOK) | Juli - September | | Januar - September | |
|---|------------------|------------|--------------------|-------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| | Ikke revidert | Revidert | Ikke revidert | Revidert |
| IKKE TEKNISK REGNSKAP | | | | |
| Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | | | |
| Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 0 | 0 | 0 | 21 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | -295 | -43 | -795 | -160 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | -295 | -43 | -795 | -139 |
| Andre inntekter | 0 | 0 | 0 | 282 |
| Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | | | | |
| Forvaltningskostnader | 0 | 0 | -2 | -1 |
| Andre kostnader | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | 0 | 0 | -2 | -1 |
| Resultat av ikke-teknisk regnskap | -295 | -43 | -797 | 142 |

| | Juli - September | | Januar - September | |
|---|------------------|-------------|--------------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Sum erstatninger | 22 876 | -371 | 87 244 | 15 962 |
| Resultat før skattekostnad | 22 876 | -371 | 87 244 | 15 962 |
| Skattekostnad | -5 719 | 92 | -21 811 | -3 991 |
| Resultat før andre resultatkomponenter | 17 157 | -279 | 65 433 | 11 971 |
| Totalresultat | 17 157 | -279 | 65 433 | 11 971 |
| Overført til egenkapital | -17 157 | 279 | -65 433 | -11 971 |
| SUM OVERFØRT | -17 157 | 279 | -65 433 | -11 971 |

Balanseoppstilling

| (Beløp i hele tusen NOK) | 2021-09-30 | 2020-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Ikke revidert | Revidert |
| EIENDELER | | |
| EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | |
| Immaterielle eiendeler | | |
| Goodwill | 8 784 | 8 784 |
| Andre immaterielle eiendeler | 6 417 | 6 942 |
| Sum Immaterielle eiendeler | 15 201 | 15 726 |
| Investeringer | | |
| Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | 60 | 60 |
| Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer | 60 | 60 |
| Fordringer | | |
| Andre fordringer | 6 376 | 3 581 |
| Sum fordringer | 6 376 | 3 581 |
| Andre eiendeler | | |
| Kasse, bank | 170 505 | 103 126 |
| Sum andre eiendeler | 170 505 | 103 126 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | | |
| Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 13 895 | 7 705 |
| Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 13 895 | 7 705 |
| SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | 190 776 | 114 412 |
| EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | |
| Investeringer i kollektivporteføljen | | |
| Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) | 14 666 637 | 9 548 051 |
| Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning | 1 410 010 | 1 147 860 |
| Utlån og fordringer | 1 601 917 | 1 024 037 |
| Sum investeringer i kollektivporteføljen | 17 678 564 | 11 719 948 |
| SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | 17 678 564 | 11 719 948 |
| SUM EIENDELER | 17 884 601 | 11 850 146 |

| (Beløp i hele tusen NOK) | 2021-09-30 | 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 | 147 872 | 82 440 |
| Sum opptjent egenkapital | 147 872 | 82 440 |
| SUM EGENKAPITAL | 167 148 | 101 716 |
| FORPLIKTELSER | | |
| Forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje | | |
| Premiereserve | 17 678 564 | 11 719 948 |
| Sum forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje | 17 678 564 | 11 719 948 |
| Avsetninger for forpliktelse | | |
| Forpliktelse ved periodeskatt | 23 213 | 6 369 |
| Forpliktelse ved utsatt skatt | 3 873 | 3 893 |
| Sum avsetninger for forpliktelse | 27 086 | 10 262 |
| Forpliktelse | | |
| Andre forpliktelse | 203 | 8 962 |
| Sum forpliktelse | 203 | 8 962 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | | |
| Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter | 11 600 | 9 258 |
| Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 11 600 | 9 258 |
| SUM FORPLIKTELSER | 17 717 453 | 11 748 430 |
| SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | 17 884 601 | 11 850 146 |

Endring i egenkapital

Revidert

| | Aksjekapital | Overkurs | Annen opptjent egenkapital | Sum |
|---|--------------|----------|----------------------------|---------|
| (Beløp i hele tusen) | | | | |
| 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

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

Ikke revidert

| | Aksjekapital | Overkurs | Annen opptjent egenkapital | Sum |
|---|--------------|----------|----------------------------|---------|
| (Beløp i hele tusen) | | | | |
| Per 01.01.21 | 11 412 | 7 864 | 82 440 | 101 716 |
| Nyemisjon | | | | - |
| Nedsettelse | | | | - |
| Resultat før andre resultatkomponenter | | | 65 432 | 65 432 |
| Andre resultatkomponenter | | | | - |
| Periodens totalresultat | - | - | 65 432 | 65 432 |
| Per 30.09.21 | 11 412 | 7 864 | 147 872 | 167 148 |

Kontantstrømoppstilling

| (Beløp i hele tusen) | Januar - September | |
|--|--------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Ikke revidert | Revidert |
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Resultat før skatt | 87 244 | 15 962 |
| Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | 87 244 | 15 962 |
| Endring omløpsmidler | -5 967 077 | -1 836 288 |
| Endring gjeld | 5 947 212 | 1 838 068 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 67 379 | 17 742 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | - | -60 |
| Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter | 67 379 | 17 682 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse | 103 126 | 78 592 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt | 170 505 | 96 274 |