

# Delårsregnskap Q4 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

	2021-12-31	2020-12-31
<b>Kapitalkrav</b>		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	603,69 MNOK	253,33 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	404,04 MNOK	148,04 MNOK
Solvensmargin (SCR)	149%	171%
Minstekrav til solvensmargin	130,13 MNOK	66,62 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	464%	380%

# Resultatregnskap

	Oktober - Desember		Januar - Desember	
<b>(Beløp i hele tusen NOK)</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>				
<b>Premieinntekter</b>				
Forfalte premier, brutto	1 395 155	1 305 657	6 469 335	3 924 727
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	400 342	25 874	3 552 922	163 366
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>1 795 497</b>	<b>1 331 531</b>	<b>10 022 257</b>	<b>4 088 093</b>
	0	0		0
<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	30 205	15 464	111 837	91 698
Verdiendring på investeringer	374 593	1 194 462	91 957	1 356 420
Realisert gevinst og tap på investeringer	208 831	299 378	871 953	570 605
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>613 629</b>	<b>1 509 304</b>	<b>1 075 747</b>	<b>2 018 723</b>
	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>39 862</b>	<b>25 374</b>	<b>172 849</b>	<b>83 399</b>
	0	0		0
<b>Erstatninger</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Brutto utbetalninger	-926 169	-608 813	-3 391 530	-2 034 651
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-926 169</b>	<b>-608 813</b>	<b>-3 391 530</b>	<b>-2 034 651</b>
	0	0		0
<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Endring i premiereserve	-1 482 427	-2 231 912	-7 705 584	-4 079 506
<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>-1 482 427</b>	<b>-2 231 912</b>	<b>-7 705 584</b>	<b>-4 079 506</b>
	0	0		0
<b>Forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Forvaltningskostnader	-6 170	-8 496	-21 418	-17 660
Salgskostnader	-738	-779	-2 770	-2 789
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-5 735	-8 975	-27 757	-28 663
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-58	-700	-58
<b>Sum forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>-12 818</b>	<b>-18 308</b>	<b>-52 645</b>	<b>-49 170</b>
	0	0		0
<b>Andre forsikringsrelaterte kostnader</b>	<b>-2 388</b>	<b>-1 467</b>	<b>-7 867</b>	<b>-5 359</b>
	0	0		0
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>25 186</b>	<b>5 709</b>	<b>113 227</b>	<b>21 529</b>

	Oktober - Desember		Januar - Desember	
<b>(Beløp i hele tusen NOK)</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
<b>IKKE TEKNISK REGNSKAP</b>				
<b>Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	3	0	3	21
Realisert gevinst og tap på investeringer	-311	-89	-1 106	-249
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</b>	<b>-308</b>	<b>-89</b>	<b>-1 103</b>	<b>-228</b>
	0	0		0
<b>Andre inntekter</b>	<b>318</b>	<b>0</b>	<b>318</b>	<b>282</b>
	0	0		0
<b>Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</b>				
Forvaltningskostnader	0	0	-2	-1
Andre kostnader	0	-26	0	-26
<b>Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</b>	<b>0</b>	<b>-26</b>	<b>-2</b>	<b>-27</b>
	0	0		0
<b>Resultat av ikke-teknisk regnskap</b>	<b>10</b>	<b>-115</b>	<b>-787</b>	<b>27</b>

	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Sum erstatninger</b>				
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>25 196</b>	<b>5 594</b>	<b>112 440</b>	<b>21 556</b>
Skattekostnad	-6 241	-1 439	-28 052	-5 430
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>	<b>18 955</b>	<b>4 155</b>	<b>84 388</b>	<b>16 126</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>18 955</b>	<b>4 155</b>	<b>84 388</b>	<b>16 126</b>
Overført til egenkapital	-18 955	-4 155	-84 388	-16 126
<b>SUM OVERFØRT</b>	<b>-18 955</b>	<b>-4 155</b>	<b>-84 388</b>	<b>-16 126</b>

## Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2021-12-31	2020-12-31
	Ikke revidert	Revidert
<b>EIENDELER</b>		
<b>EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		
<b>Immaterielle eiendeler</b>		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 242	6 942
<b>Sum Immaterielle eiendeler</b>	<b>15 026</b>	<b>15 726</b>
<b>Investeringer</b>		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
<b>Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
<b>Fordringer</b>		
Andre fordringer	141 867	3 581
<b>Sum fordringer</b>	<b>141 867</b>	<b>3 581</b>
<b>Andre eiendeler</b>		
Kasse, bank	58 088	103 126
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>58 088</b>	<b>103 126</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	14 754	7 705
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>14 754</b>	<b>7 705</b>
<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>	<b>214 709</b>	<b>114 412</b>
<b>EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>		
<b>Investeringer i kollektivporteføljen</b>		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	15 973 377	9 548 051
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 530 913	1 147 860
Utlån og fordringer	1 563 538	1 024 037
<b>Sum investeringer i kollektivporteføljen</b>	<b>19 067 828</b>	<b>11 719 948</b>
<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>	<b>19 067 828</b>	<b>11 719 948</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>19 297 623</b>	<b>11 850 146</b>

(Beløp i hele tusen NOK)	2021-12-31	2020-12-31
	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	166 828	82 440
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>166 828</b>	<b>82 440</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>186 104</b>	<b>101 716</b>
<b>FORPLIKTELSER</b>		
<b>Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>		
Premiereserve	19 067 829	11 719 948
<b>Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>19 067 829</b>	<b>11 719 948</b>
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>		
Forpliktelser ved periodeskatt	28 905	6 369
Forpliktelser ved utsatt skatt	3 180	3 893
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>32 085</b>	<b>10 262</b>
<b>Forpliktelser</b>		
Andre forpliktelser	866	8 962
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>866</b>	<b>8 962</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	10 739	9 258
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>10 739</b>	<b>9 258</b>
<b>SUM FORPLIKTELSER</b>	<b>19 111 519</b>	<b>11 748 430</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>	<b>19 297 623</b>	<b>11 850 146</b>

## Endring i egenkapital

Revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.20</b>	11 412	7 864	66 314	85 590
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			16 126	16 126
Andre resultatkomponenter				-
<b>Periodens totalresultat</b>	-	-	16 126	16 126
<b>Per 31.12.20</b>	11 412	7 864	82 440	101 716

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.21</b>	11 412	7 864	82 440	101 716
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			84 388	84 388
Andre resultatkomponenter				-
<b>Periodens totalresultat</b>	-	-	84 388	84 388
<b>Per 31.12.21</b>	11 412	7 864	166 828	186 104

## Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Desember	
	2021	2020
	Ikke revidert	Revidert
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt	112 440	21 556
<b>Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>112 440</b>	<b>21 556</b>
Endring omløpsmidler	-7 492 515	-4 745 811
Endring gjeld	7 335 037	4 755 849
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-45 038</b>	<b>31 594</b>
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-</b>	<b>-7 060</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>-45 038</b>	<b>24 534</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse</b>	<b>103 126</b>	<b>78 592</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>58 088</b>	<b>103 126</b>