

Delårsregnskap Q1 2022.

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

	2022-03-31	2021-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	614,18 MNOK	603,69 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	376,89 MNOK	404,04 MNOK
Solvensmargin (SCR)	163%	149%
Minstekrav til solvensmargin	128,79 MNOK	130,13 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	477%	464%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Januar - Mars	
	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter		
Forfalte premier, brutto	1 409 426	2 428 405
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	311 400	1 535 632
Sum premieinntekter for egen regning	1 720 826	3 964 037
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	67 739	27 736
Verdiendring på investeringer	-1 021 520	-427 660
Realisert gevinst og tap på investeringer	-35 725	465 546
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-989 506	65 622
Andre forsikringsrelaterte inntekter	41 331	43 816
Erstatninger		
Brutto utbetalninger	-849 678	-872 516
Sum erstatninger	-849 678	-872 516
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Endring i premiereserve	118 532	-3 156 960
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	118 532	-3 156 960
Forsikringsrelaterte driftkostnader		
Forvaltningskostnader	-5 863	-15 646
Salgskostnader	-786	-716
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-7 705	-8 341
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-14 529	-24 878
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3 243	-1 791
Resultat av teknisk regnskap	23 733	17 330

(Beløp i hele tusen NOK)	Januar - Mars	
	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	8	0
Realisert gevinst og tap på investeringer	-597	-524
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-589	-524
Andre inntekter	333	0
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		
Forvaltningskostnader	0	-2
Andre kostnader	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	-2
Resultat av ikke-teknisk regnskap	-256	-526

	Januar - Mars	
	2022	2021
Sum erstatninger	23 477	16 804
Resultat før skattekostnad	23 477	16 804
Skattekostnad	-5 869	-4 201
Resultat før andre resultatkomponenter	17 608	12 603
Totalresultat	17 608	12 603
Overført til egenkapital	-17 608	-12 603
SUM OVERFØRT	-17 608	-12 603

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-03-31	2021-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 067	6 242
Sum Immaterielle eiendeler	14 851	15 026
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	142 921	141 867
Sum fordringer	142 921	141 867
Andre eiendeler		
Kasse, bank	75 782	58 088
Sum andre eiendeler	75 782	58 088
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	15 918	14 754
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	15 918	14 754
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	234 621	214 709
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	15 591 926	15 973 377
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 479 672	1 530 913
Utlån og fordringer	1 796 716	1 563 538
Sum investeringer i kollektivporteføljen	18 868 314	19 067 828
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	18 868 314	19 067 828
SUM EIENDELER	19 117 846	19 297 623

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-03-31	2021-12-31
	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	184 436	166 828
Sum opptjent egenkapital	184 436	166 828
SUM EGENKAPITAL	203 712	186 104
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	18 868 314	19 067 829
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	18 868 314	19 067 829
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	28 546	28 905
Forpliktelser ved utsatt skatt	3 180	3 180
Sum avsetninger for forpliktelser	31 726	32 085
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	2 115	866
Sum forpliktelser	2 115	866
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	11 979	10 739
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11 979	10 739
SUM FORPLIKTELSER	18 914 134	19 111 519
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	19 117 846	19 297 623

Endring i egenkapital

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			84 388	84 388
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	84 388	84 388
Per 31.12.21	11 412	7 864	166 828	186 104

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.22	11 412	7 864	166 828	186 104
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			17 608	17 608
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	17 608	17 608
Per 31.03.22	11 412	7 864	184 436	203 712

Kontantstrømoppstilling

Januar - Mars

(Beløp i hele tusen)	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	23 477	16 804
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	23 477	16 804
Endring omløpsmidler	197 471	-3 134 886
Endring gjeld	-203 254	3 120 725
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	17 694	2 643
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	17 694	2 643
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	58 088	103 126
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	75 782	105 769