

Delårsregnskap Q3 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

	2022-09-30	2021-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	543,09 MNOK	603,69 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	291,33 MNOK	404,04 MNOK
Solvensmargin (SCR)	186%	149%
Minstekrav til solvensmargin	119,48 MNOK	130,13 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	455%	464%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli - September		Januar - September	
	2022	2021	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	872 978	1 209 606	3 287 641	5 074 180
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	276 911	482 722	808 233	3 152 580
Sum premieinntekter for egen regning	1 149 889	1 692 328	4 095 874	8 226 760
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	32 224	18 181	160 598	81 632
Verdiendring på investeringer	-58 462	-400 361	-2 907 772	-282 636
Realisert gevinst og tap på investeringer	-66 755	128 941	-90 752	663 122
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-92 993	-253 239	-2 837 926	462 118
Andre forsikringsrelaterte inntekter	35 677	37 754	113 762	132 987
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-820 749	-778 997	-2 544 176	-2 465 361
Sum erstatninger	-820 749	-778 997	-2 544 176	-2 465 361
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-235 594	-659 908	1 287 488	-6 223 157
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-235 594	-659 908	1 287 488	-6 223 157
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-5 212	-5 686	-15 736	-15 248
Salgskostnader	-985	-623	-2 696	-2 032
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-9 369	-6 391	-25 133	-22 022
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175	-525	-525
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-15 741	-12 875	-44 090	-39 827
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3 747	-1 892	-11 470	-5 479
Resultat av teknisk regnskap	16 742	23 171	59 462	88 041

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-09-30	2021-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	5 717	6 242
Sum Immaterielle eiendeler	14 501	15 026
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	140 026	141 867
Sum fordringer	140 026	141 867
Andre eiendeler		
Kasse, bank	93 708	58 088
Sum andre eiendeler	93 708	58 088
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 938	14 754
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 938	14 754
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	247 672	214 709
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13 845 118	15 973 377
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 498 840	1 530 913
Utlån og fordringer	2 105 756	1 563 538
Sum investeringer i kollektivporteføljen	17 449 714	19 067 828
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	17 449 714	19 067 828
SUM EIENDELER	17 711 947	19 297 623

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-09-30	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	211 481	166 828
Sum opptjent egenkapital	211 481	166 828
SUM EGENKAPITAL	230 757	186 104
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	17 449 714	19 067 829
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	17 449 714	19 067 829
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	14 884	28 905
Forpliktelser ved utsatt skatt	3 180	3 180
Sum avsetninger for forpliktelser	18 064	32 085
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	2 326	866
Sum forpliktelser	2 326	866
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	11 086	10 739
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11 086	10 739
SUM FORPLIKTELSER	17 481 190	19 111 519
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	17 711 947	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			44 653	44 653
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	44 653	44 653
Per 30.09.22	11 412	7 864	211 481	230 757

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - September	
	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	59 537	87 244
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	59 537	87 244
Endring omløpsmidler	1 621 296	-5 967 077
Endring gjeld	-1 645 213	5 947 212
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	35 620	67 379
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	35 620	67 379
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	58 088	103 126
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	93 708	170 505