

Delårsregnskap Q4 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

	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	510,17 MNOK	603,69 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	298,88 MNOK	404,04 MNOK
Solvensmargin (SCR)	171%	149%
Minstekrav til solvensmargin	117,94 MNOK	130,13 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	433%	464%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2022	2021	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	988 347	1 395 155	4 275 988	6 469 335
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	208 208	400 342	1 016 441	3 552 922
Sum premieinntekter for egen regning	1 196 555	1 795 497	5 292 429	10 022 257
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	32 720	30 205	193 318	111 837
Verdiendring på investeringer	-247 275	374 593	-3 155 047	91 957
Realisert gevinst og tap på investeringer	-220 455	208 831	-311 207	871 953
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-435 010	613 629	-3 272 936	1 075 747
Andre forsikringsrelaterte inntekter	31 618	39 862	145 380	172 849
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-1 811 640	-926 169	-4 355 816	-3 391 530
Sum erstatninger	-1 811 640	-926 169	-4 355 816	-3 391 530
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	1 050 830	-1 482 427	2 338 318	-7 705 584
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	1 050 830	-1 482 427	2 338 318	-7 705 584
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-5 069	-6 170	-20 805	-21 418
Salgskostnader	-917	-738	-3 613	-2 770
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-10 180	-5 735	-35 313	-27 757
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175	-700	-700
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-16 341	-12 818	-60 431	-52 645
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-2 784	-2 388	-14 254	-7 867
Resultat av teknisk regnskap	13 228	25 186	72 690	113 227

(Beløp i hele tusen NOK)	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2022	2021	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	29	3	80	3
Realisert gevinst og tap på investeringer	-241	-311	-1 397	-1 106
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-212	-308	-1 317	-1 103
		0		
Andre inntekter	528	318	1 708	318
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	0	0	-2
Andre kostnader	0	0	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	0	0	-2
Resultat av ikke-teknisk regnskap	316	10	391	-787

Sum erstatninger	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2022	2021	2022	2021
	Resultat før skattekostnad	13 544	25 196	73 081
Skattekostnad	-3 386	-6 241	-18 270	-28 052
Resultat før andre resultatkomponenter	10 158	18 955	54 811	84 388
Totalresultat	10 158	18 955	54 811	84 388
Overført til egenkapital	-10 158	-18 955	-54 811	-84 388
SUM OVERFØRT	-10 158	-18 955	-54 811	-84 388

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-12-31	2021-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	5 542	6 242
Sum Immaterielle eiendeler	14 326	15 026
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	140 377	141 867
Sum fordringer	140 377	141 867
Andre eiendeler		
Kasse, bank	110 579	58 088
Sum andre eiendeler	110 579	58 088
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	12 885	14 754
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	12 885	14 754
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	263 841	214 709
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13 725 986	15 973 377
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 725 926	1 530 913
Utlån og fordringer	1 781 655	1 563 538
Sum investeringer i kollektivporteføljen	17 233 567	19 067 828
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	17 233 567	19 067 828
SUM EIENDELER	17 511 794	19 297 623

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-12-31	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	221 639	166 828
Sum opptjent egenkapital	221 639	166 828
SUM EGENKAPITAL	240 915	186 104
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	17 233 567	19 067 829
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	17 233 567	19 067 829
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	18 906	28 905
Forpliktelser ved utsatt skatt	2 544	3 180
Sum avsetninger for forpliktelser	21 450	32 085
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	3 984	866
Sum forpliktelser	3 984	866
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	11 878	10 739
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11 878	10 739
SUM FORPLIKTELSER	17 270 879	19 111 519
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	17 511 794	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			54 811	54 811
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	54 811	54 811
Per 31.12.22	11 412	7 864	221 639	240 915

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Desember	
	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	73 081	112 440
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	73 081	112 440
Endring omløpsmidler	1 838 320	-7 492 515
Endring gjeld	-1 858 910	7 335 037
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	52 491	-45 038
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	52 491	-45 038
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	58 088	103 126
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	110 579	58 088