

Delårsregnskap Q1 2023.

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

	2023-03-31	2022-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	596,64 MNOK	510,17 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	365,97 MNOK	298,88 MNOK
Solvensmargin (SCR)	163%	171%
Minstekrav til solvensmargin	133,58 MNOK	117,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	447%	433%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Januar - Mars	
	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP		
Premieinntekter		
Forfalte premier, brutto	1 105 310	1 409 426
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	334 243	311 400
Sum premieinntekter for egen regning	1 439 553	1 720 826
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	87 445	67 739
Verdiendring på investeringer	1 613 078	-1 021 520
Realisert gevinst og tap på investeringer	36 890	-35 725
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	1 737 413	-989 506
Andre forsikringsrelaterte inntekter	37 043	41 331
Erstatninger		
Brutto utbetalninger	-873 171	-849 678
Sum erstatninger	-873 171	-849 678
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Endring i premiereserve	-2 302 816	118 532
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-2 302 816	118 532
Forsikringsrelaterte driftkostnader		
Forvaltningskostnader	-4 563	-5 863
Salgskostnader	-1 018	-786
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-10 345	-7 705
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-16 101	-14 529
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3 715	-3 243
Resultat av teknisk regnskap	18 206	23 733

	Januar - Mars	
(Beløp i hele tusen NOK)	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP		
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	0	8
Realisert gevinst og tap på investeringer	214	-597
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	214	-589
Andre inntekter	1 207	333
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		
Forvaltningskostnader	0	0
Andre kostnader	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	1 421	-256

	Januar - Mars	
	2023	2022
Sum erstatninger		
Resultat før skattekostnad	19 627	23 477
Skattekostnad	-4 907	-5 869
Resultat før andre resultatkomponenter	14 720	17 608
Totalresultat	14 720	17 608
Overført til egenkapital	-14 720	-17 608
SUM OVERFØRT	-14 720	-17 608

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2023-03-31	2022-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	5 367	5 542
Sum Immaterielle eiendeler	14 151	14 326
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	138 388	140 377
Sum fordringer	138 388	140 377
Andre eiendeler		
Kasse, bank	84 964	110 579
Sum andre eiendeler	84 964	110 579
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 592	12 885
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 592	12 885
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	236 944	263 841
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	15 860 612	13 725 986
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 857 744	1 725 926
Utlån og fordringer	1 836 507	1 781 655
Sum investeringer i kollektivporteføljen	19 554 863	17 233 567
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	19 554 863	17 233 567
SUM EIENDELER	19 806 018	17 511 794

(Beløp i hele tusen NOK)	2023-03-31	2022-12-31
	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	196 359	221 639
Sum opptjent egenkapital	196 359	221 639
SUM EGENKAPITAL	215 635	240 915
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	19 554 863	17 233 567
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	19 554 863	17 233 567
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	14 360	18 906
Forpliktelser ved utsatt skatt	2 544	2 544
Sum avsetninger for forpliktelser	16 904	21 450
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	5 181	3 984
Sum forpliktelser	5 181	3 984
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	13 435	11 878
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	13 435	11 878
SUM FORPLIKTELSER	19 590 383	17 270 879
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	19 806 018	17 511 794

Endring i egenkapital

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

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.23	11 412	7 864	221 639	240 915
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			14 720	14 720
Andre resultatkomponenter				-
Transaksjoner med eierne av foretaket				
Avsatt utbytte			- 40 000	- 40 000
Periodens totalresultat	-	-	14 720	14 720
Per 31.12.23	11 412	7 864	196 359	215 635

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Mars	
	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	19 627	23 477
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	19 627	23 477
Endring omløpsmidler	-2 319 839	197 471
Endring gjeld	2 314 597	-203 254
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	14 385	17 694
Utbetaling av utbytte	-40 000	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-40 000	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-25 615	17 694
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	110 579	58 088
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	84 964	75 782