

Delårsregnskap Q3 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

	2023-09-30	2022-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	530,02 MNOK	510,17 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	322,50 MNOK	298,88 MNOK
Solvensmargin (SCR)	164%	171%
Minstekrav til solvensmargin	145,12 MNOK	117,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	365%	433%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli - September		Januar - September	
	2023	2022	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	1 310 938	872 978	3 365 313	3 287 641
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	668 438	276 911	1 313 829	808 233
Sum premieinntekter for egen regning	1 979 376	1 149 889	4 679 142	4 095 874
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	56 248	32 224	238 597	160 598
Verdiendring på investeringer	-271 433	-58 462	2 017 566	-2 907 772
Realisert gevinst og tap på investeringer	44 607	-66 755	83 154	-90 752
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-170 578	-92 993	2 339 317	-2 837 926
Andre forsikringsrelaterte inntekter	33 048	35 677	101 980	113 762
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-772 453	-820 749	-2 440 766	-2 544 176
Sum erstatninger	-772 453	-820 749	-2 440 766	-2 544 176
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-1 036 261	-235 594	-4 576 305	1 287 488
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-1 036 261	-235 594	-4 576 305	1 287 488
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-5 311	-5 212	-14 549	-15 736
Salgskostnader	-1 454	-985	-3 872	-2 696
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-15 467	-9 369	-38 181	-25 133
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175	-525	-525
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-22 407	-15 741	-57 127	-44 090
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3 544	-3 747	-11 401	-11 470
Resultat av teknisk regnskap	7 181	16 742	34 840	59 462

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli - September		Januar - September	
	2023	2022	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	0	29	0	51
Realisert gevinst og tap på investeringer	-298	-337	-147	-1 156
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-298	-308	-147	-1 105
Andre inntekter	2 471	511	5 353	1 180
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	0	0	0
Andre kostnader	-1	0	-1	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	0	0	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	2 172	203	5 205	75
	Juli - September		Januar - September	
Sum erstatninger	2023	2022	2023	2022
Resultat før skattekostnad	9 353	16 945	40 045	59 537
Skattekostnad	-2 408	-4 236	-10 081	-14 884
Resultat før andre resultatkomponenter	6 945	12 709	29 964	44 653
Elementer som skal overføres til resultatet				
Omberegning av utenlandsvirksomhet	7		7	
Skatt ved omberegning av utenlandsvirksomhet				
Annen totalresultat etter skatt	7	0	7	0
Totalresultat	6 952	12 709	29 971	44 653
Overført til egenkapital	-6 952	-12 709	-29 971	-44 653
SUM OVERFØRT	-6 952	-12 709	-29 971	-44 653

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2023-09-30	2022-12-31
	Ikke revidert	Revidert
ØENDELER		
ØENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	5 017	5 542
Sum Immaterielle eiendeler	13 801	14 326
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	133 539	140 377
Sum fordringer	133 539	140 377
Andre eiendeler		
Kasse, bank	99 316	110 579
Sum andre eiendeler	99 316	110 579
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 707	12 885
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 707	12 885
SUM ØENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	246 562	263 841
ØENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	16 897 545	13 725 986
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	3 127 902	1 725 926
Utlån og fordringer	1 587 549	1 781 655
Sum investeringer i kollektivporteføljen	21 612 996	17 233 567
SUM ØENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	21 612 996	17 233 567
SUM ØENDELER	21 873 419	17 511 794
(Beløp i hele tusen NOK)	2023-09-30	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	211 610	221 639
Sum opptjent egenkapital	211 610	221 639
SUM EGENKAPITAL	230 886	240 915
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	21 612 996	17 233 567
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	21 612 996	17 233 567
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	10 082	18 906
Forpliktelser ved utsatt skatt	2 544	2 544
Sum avsetninger for forpliktelser	12 626	21 450
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	2 572	3 984
Sum forpliktelser	2 572	3 984
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	14 339	11 878
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	14 339	11 878
SUM FORPLIKTELSER	21 642 533	17 270 879
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	21 873 419	17 511 794

Endring i egenkapital

Revidert

	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
(Beløp i hele tusen)				
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

	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
(Beløp i hele tusen)				
Per 01.01.23	11 412	7 864	221 639	240 915
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			29 964	29 964
Andre resultatkomponenter				-
Annen totalresultat etter skatt			7	7
Transaksjoner med eierne av foretaket				
Avsatt utbytte			- 40 000	- 40 000
Periodens totalresultat	-	-	29 971	29 971
Per 30.09.23	11 412	7 864	211 610	230 886

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - September	
	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	40 052	59 537
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	40 052	59 537
Endring omløpsmidler	-4 372 888	1 621 296
Endring gjeld	4 361 573	-1 645 213
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	28 737	35 620
Utbetaling av utbytte	-40 000	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-40 000	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-11 263	35 620
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	110 579	58 088
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	99 316	93 708