

# Delårsregnskap Q4 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

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Kapitalkrav</b>		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	489,27 MNOK	510,17 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	276,62 MNOK	298,88 MNOK
Solvensmargin (SCR)	177%	171%
Minstekrav til solvensmargin	124,48 MNOK	117,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	393%	433%

# Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Oktober - Desember		Januar - Desember	
	2023	2022	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>				
<b>Premieinntekter</b>				
Forfalte premier, brutto	1 699 328	988 347	5 064 641	4 275 988
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	314 708	208 208	1 628 537	1 016 441
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>2 014 036</b>	<b>1 196 555</b>	<b>6 693 178</b>	<b>5 292 429</b>
<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	79 634	32 720	318 231	193 318
Verdiendring på investeringer	755 113	-247 275	2 772 679	-3 155 047
Realisert gevinst og tap på investeringer	37 693	-220 455	120 847	-311 207
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>872 440</b>	<b>-435 010</b>	<b>3 211 757</b>	<b>-3 272 936</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>32 739</b>	<b>31 618</b>	<b>134 719</b>	<b>145 380</b>
<b>Erstatninger</b>				
Brutto utbetalninger	-890 987	-1 811 640	-3 331 753	-4 355 816
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-890 987</b>	<b>-1 811 640</b>	<b>-3 331 753</b>	<b>-4 355 816</b>
<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>				
Endring i premiereserve	-1 995 375	1 050 830	-6 571 680	2 338 318
<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>-1 995 375</b>	<b>1 050 830</b>	<b>-6 571 680</b>	<b>2 338 318</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftkostnader</b>				
Forvaltningskostnader	-4 850	-5 069	-19 399	-20 805
Salgskostnader	-1 578	-917	-5 450	-3 613
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-17 204	-10 180	-55 385	-35 313
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-185	-175	-710	-700
<b>Sum forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>-23 817</b>	<b>-16 341</b>	<b>-80 944</b>	<b>-60 431</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte kostnader</b>	<b>-2 688</b>	<b>-2 784</b>	<b>-14 089</b>	<b>-14 254</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>6 348</b>	<b>13 228</b>	<b>41 188</b>	<b>72 690</b>



# Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2023-12-31	2022-12-31
	Ikke revidert	Revidert
<b>EIENDELER</b>		
<b>EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		
<b>Immaterielle eiendeler</b>		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 735	5 542
<b>Sum Immaterielle eiendeler</b>	<b>15 519</b>	<b>14 326</b>
<b>Investeringer</b>		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
<b>Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
<b>Fordringer</b>		
Andre fordringer	132 940	140 377
<b>Sum fordringer</b>	<b>132 940</b>	<b>140 377</b>
<b>Andre eiendeler</b>		
Kasse, bank	105 975	110 579
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>105 975</b>	<b>110 579</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	14 519	12 885
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>14 519</b>	<b>12 885</b>
<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>	<b>253 434</b>	<b>263 841</b>
<b>EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>		
<b>Investeringer i kollektivporteføljen</b>		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	18 182 915	13 725 986
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	3 856 868	1 725 926
Utlån og fordringer	1 621 603	1 781 655
<b>Sum investeringer i kollektivporteføljen</b>	<b>23 661 386</b>	<b>17 233 567</b>
<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>	<b>23 661 386</b>	<b>17 233 567</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>23 930 399</b>	<b>17 511 794</b>
<b>(Beløp i hele tusen NOK)</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
	Ikke revidert	Revidert
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>		
<b>EGENKAPITAL</b>		
<b>Innskutt egenkapital</b>		
Selskapskapital		
Aksjekapital/eierandelskapital/garantifond	11 412	11 412
Overkurs	7 864	7 864
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>19 276</b>	<b>19 276</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>		
Annen opptjent egenkapital	218 440	221 639
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>218 440</b>	<b>221 639</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>237 716</b>	<b>240 915</b>
<b>FORPLIKTELSER</b>		
<b>Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>		
Premiereserve	23 661 387	17 233 567
<b>Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>23 661 387</b>	<b>17 233 567</b>
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>		
Forpliktelser ved periodeskatt	12 786	18 906
Forpliktelser ved utsatt skatt	2 035	2 544
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>14 821</b>	<b>21 450</b>
<b>Forpliktelser</b>		
Andre forpliktelser	3 468	3 984
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>3 468</b>	<b>3 984</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	13 007	11 878
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>13 007</b>	<b>11 878</b>
<b>SUM FORPLIKTELSER</b>	<b>23 692 683</b>	<b>17 270 879</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER</b>	<b>23 930 399</b>	<b>17 511 794</b>

## Endring i egenkapital

Revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.22</b>	11 412	7 864	166 828	186 104
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			54 811	54 811
Andre resultatkomponenter				-
<b>Periodens totalresultat</b>	-	-	54 811	54 811
<b>Per 31.12.22</b>	11 412	7 864	221 639	240 915

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.23</b>	11 412	7 864	221 639	240 915
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			36 801	36 801
Andre resultatkomponenter				-
<b>Annen totalresultat etter skatt</b>			- 0	- 0
<b>Transaksjoner med eierne av foretaket</b>				
Avsatt utbytte			- 40 000	- 40 000
<b>Periodens totalresultat</b>	-	-	36 801	36 801
<b>Per 31.12.23</b>	11 412	7 864	218 440	237 716

## Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Desember	
	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt	49 072	73 081
<b>Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>49 072</b>	<b>73 081</b>
Endring omløpsmidler	-6 423 209	1 838 320
Endring gjeld	6 409 533	-1 858 910
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>35 396</b>	<b>52 491</b>
Utbetaling av utbytte	-40 000	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-40 000</b>	<b>-</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>-4 604</b>	<b>52 491</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse</b>	<b>110 579</b>	<b>58 088</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>105 975</b>	<b>110 579</b>