

# Delårsregnskap Q1 2024.

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

	2024-03-31	2023-12-31
<b>Kapitalkrav</b>		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	541,63 MNOK	487,14 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	340,96 MNOK	275,78 MNOK
Solvensmargin (SCR)	159%	177%
Minstekrav til solvensmargin	153,43 MNOK	124,10 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	353%	393%

# Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Januar - Mars	
	2024	2023
	Ikke revidert	Revidert
<b>TEKNISK REGNSKAP</b>		
<b>Premieinntekter</b>		
Forfalte premier, brutto	1 980 404	1 105 310
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	587 251	334 243
<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	<b>2 567 655</b>	<b>1 439 553</b>
<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>		
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	205 011	87 445
Verdiendring på investeringer	1 347 582	1 613 078
Realisert gevinst og tap på investeringer	61 656	36 890
<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	<b>1 614 249</b>	<b>1 737 413</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte inntekter</b>	<b>38 208</b>	<b>37 043</b>
<b>Erstatninger</b>		
Brutto utbetalninger	-897 513	-873 171
<b>Sum erstatninger</b>	<b>-897 513</b>	<b>-873 171</b>
<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>		
Endring i premiereserve	-3 284 223	-2 302 816
<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt</b>	<b>-3 284 223</b>	<b>-2 302 816</b>
<b>Forsikringsrelaterte driftkostnader</b>		
Forvaltningskostnader	-4 906	-4 563
Salgskostnader	-1 579	-1 018
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-14 837	-10 345
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-205	-175
<b>Sum forsikringsrelaterte driftkostnader</b>	<b>-21 527</b>	<b>-16 101</b>
<b>Andre forsikringsrelaterte kostnader</b>	<b>-3 371</b>	<b>-3 715</b>
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>13 478</b>	<b>18 206</b>



# Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2024-03-31	2023-12-31
	Ikke revidert	Revidert
<b>EIENDELER</b>		
<b>EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		
<b>Immaterielle eiendeler</b>		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 530	6 735
<b>Sum Immaterielle eiendeler</b>	<b>15 314</b>	<b>15 519</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	134 646	132 940
<b>Sum fordringer</b>	<b>134 646</b>	<b>132 940</b>
<b>Andre eiendeler</b>		
Kasse, bank	106 889	105 975
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>106 889</b>	<b>105 975</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	15 730	14 519
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>15 730</b>	<b>14 519</b>
<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>	<b>257 265</b>	<b>253 434</b>
<b>EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>		
<b>Investeringer i kollektivporteføljen</b>		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	21 154 327	18 182 916
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	4 437 868	3 856 868
Utlån og fordringer	1 425 714	1 621 603
<b>Sum investeringer i kollektivporteføljen</b>	<b>27 017 909</b>	<b>23 661 387</b>
<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE</b>	<b>27 017 909</b>	<b>23 661 387</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>27 290 548</b>	<b>23 930 400</b>
<b>(Beløp i hele tusen NOK)</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-12-31</b>
	Ikke revidert	Revidert
<b>EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE</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	230 677	218 441
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>230 677</b>	<b>218 441</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>249 953</b>	<b>237 717</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>		
<b>Forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje</b>		
Premiereserve	27 017 910	23 661 884
<b>Sum forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje</b>	<b>27 017 910</b>	<b>23 661 884</b>
<b>Avsetninger for forpliktelse</b>		
Forpliktelse ved periodeskatt	4 086	12 785
Forpliktelse ved utsatt skatt	2 035	2 035
<b>Sum avsetninger for forpliktelse</b>	<b>6 121</b>	<b>14 820</b>
<b>Forpliktelse</b>		
Andre forpliktelse	3 364	2 972
<b>Sum forpliktelse</b>	<b>3 364</b>	<b>2 972</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	13 200	13 007
<b>Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>13 200</b>	<b>13 007</b>
<b>SUM FORPLIKTELSE</b>	<b>27 040 595</b>	<b>23 692 683</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE</b>	<b>27 290 548</b>	<b>23 930 400</b>

## Endring i egenkapital

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>			36 802	36 802
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>	-	-	36 802	36 802
<b>Per 31.12.23</b>	11 412	7 864	218 441	237 717

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 01.01.24</b>	11 412	7 864	218 441	237 717
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
<b>Resultat før andre resultatkomponenter</b>			12 231	12 231
Andre resultatkomponenter				-
<b>Annen totalresultat etter skatt</b>			4	4
<b>Transaksjoner med eierne av foretaket</b>				
Avsatt utbytte				-
<b>Periodens totalresultat</b>	-	-	12 235	12 235
<b>Per 31.03.24</b>	11 412	7 864	230 676	249 952

## Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	2024-03-31	2023-12-31
	Ikke revidert	Revidert
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt	16 314	49 072
<b>Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>16 314</b>	<b>49 072</b>
Endring omløpsmidler	-3 359 234	-6 423 209
Endring gjeld	3 343 834	6 409 533
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>914</b>	<b>35 396</b>
Utbetaling av utbytte	-	-40 000
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-</b>	<b>-40 000</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>914</b>	<b>-4 604</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse</b>	<b>105 975</b>	<b>110 579</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>	<b>106 889</b>	<b>105 975</b>