

Delårsregnskap Q3 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

	2024-09-30	2024-06-30
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	725,22 MNOK	605,03 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	440,03 MNOK	381,17 MNOK
Solvensmargin (SCR)	165%	159%
Minstekrav til solvensmargin	198,01 MNOK	171,53 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	366%	353%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	Juli - September		Januar - September	
	2024	2023	2024	2023
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	1 809 665	1 310 938	5 664 566	3 365 313
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	439 259	668 438	1 616 173	1 313 829
Sum premieinntekter for egen regning	2 248 924	1 979 376	7 280 739	4 679 142
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	83 158	56 248	416 645	238 597
Verdiendring på investeringer	597 187	-271 433	2 600 189	2 017 566
Realisert gevinst og tap på investeringer	86 862	44 607	365 925	83 154
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	767 207	-170 578	3 382 759	2 339 317
Andre forsikringsrelaterte inntekter	42 620	33 048	122 944	101 980
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-974 330	-772 453	-2 875 527	-2 440 766
Sum erstatninger	-974 330	-772 453	-2 875 527	-2 440 766
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-2 041 544	-1 036 261	-7 787 314	-4 576 305
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-2 041 544	-1 036 261	-7 787 314	-4 576 305
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-5 224	-5 311	-15 548	-14 549
Salgskostnader	-1 606	-1 454	-4 836	-3 872
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-14 582	-15 467	-44 059	-38 181
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-206	-175	-616	-525
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-21 618	-22 407	-65 059	-57 127
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-3 684	-3 544	-10 822	-11 401
Resultat av teknisk regnskap	17 575	7 181	47 720	34 840
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	-	-	-	-
Realisert gevinst og tap på investeringer	-46	-298	-357	-147
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-46	-298	-357	-147
Andre inntekter	2 096	2 471	8 014	5 353
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	-10	-	-48	-
Andre kostnader	0	-	-7	-1
Andre fradrag	-	-	-	-
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-10	-	-55	-
Resultat av ikke-teknisk regnskap	2 040	2 172	7 602	5 205
Sum erstatninger				
Resultat før skattekostnad	19 615	9 353	55 322	40 045
Skattekostnad	-4 904	-2 408	-13 841	-10 081
Resultat før andre resultatkomponenter	14 711	6 945	41 481	29 964
Elementer som skal overføres til resultatet				
Omberegning av utenlandsvirksomhet	4	7	4	7
Skatt ved omberegning av utenlandsvirksomhet	-	-	-	-
Annen totalresultat etter skatt	4	7	4	7
Totalresultat	14 715	6 952	41 485	29 971
Overført til egenkapital	-14 715	-6 952	-41 485	-29 971
SUM OVERFØRT	-14 715	-6 952	-41 485	-29 971

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2024-09-30	2023-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	6 119	6 735
Sum Immaterielle eiendeler	14 903	15 519
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	3 145	132 940
Sum fordringer	3 145	132 940
Andre eiendeler		
Kasse, bank	273 949	105 975
Sum andre eiendeler	273 949	105 975
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	18 875	14 519
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	18 875	14 519
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	295 969	253 434
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	24 841 563	18 182 916
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	5 200 991	3 856 868
Utlån og fordringer	1 635 442	1 621 603
Sum investeringer i kollektivporteføljen	31 677 996	23 661 387
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	31 677 996	23 661 387
SUM EIENDELER	31 988 928	23 930 400
(Beløp i hele tusen NOK)	2024-09-30	2023-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		
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	259 927	218 441
Sum opptjent egenkapital	259 927	218 441
SUM EGENKAPITAL	279 203	237 717
FORPLIKTELSE		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	31 677 995	23 661 884
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	31 677 995	23 661 884
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	13 833	12 785
Forpliktelser ved utsatt skatt	2 035	2 035
Sum avsetninger for forpliktelser	15 868	14 820
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	4 175	2 972
Sum forpliktelser	4 175	2 972
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	11 686	13 007
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11 686	13 007
SUM FORPLIKTELSE	31 709 724	23 692 683
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	31 988 928	23 930 400

Endring i egenkapital

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			36 802	36 802
Andre resultatkomponenter				-
Annen totalresultat etter skatt			- 0	0
Transaksjoner med eierne av foretaket				
Avsatt utbytte			- 40 000	-40 000
Periodens totalresultat	-	-	36 802	36 802
Per 31.12.23	11 412	7 864	218 441	237 717

Ikke revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.24	11 412	7 864	218 441	237 717
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			41 481	41 481
Andre resultatkomponenter				-
Annen totalresultat etter skatt			4	4
Transaksjoner med eierne av foretaket				
Avsatt utbytte				-
Periodens totalresultat	-	-	41 486	41 486
Per 30.09.24	11 412	7 864	259 927	279 203

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	2024-09-30	2023-12-31
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	55 326	49 072
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	55 326	49 072
Endring omløpsmidler	-7 890 554	-6 423 209
Endring gjeld	8 003 202	6 409 533
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	167 974	35 396
Utbetaling av utbytte	-	-40 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-40 000
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	167 974	-4 604
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	105 975	110 579
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	273 949	105 975