

Delårsregnskap Q2 2022.

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

	2022-06-30	2021-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	578,88 MNOK	603,69 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	312,40 MNOK	404,04 MNOK
Solvensmargin (SCR)	185%	149%
Minstekrav til solvensmargin	118,71 MNOK	130,13 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	488%	464%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	April - Juni		Januar - Juni	
	2022	2021	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	1 005 237	1 436 169	2 414 663	3 864 574
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	219 922	1 134 226	531 322	2 669 858
Sum premieinntekter for egen regning	1 225 159	2 570 395	2 945 985	6 534 432
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	60 635	35 715	128 374	63 451
Verdiendring på investeringer	-1 827 790	545 385	-2 849 310	117 725
Realisert gevinst og tap på investeringer	11 728	68 635	-23 997	534 181
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-1 755 427	649 735	-2 744 933	715 357
Andre forsikringsrelaterte inntekter	36 754	51 417	78 085	95 233
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-873 749	-813 848	-1 723 427	-1 686 364
Sum erstatninger	-873 749	-813 848	-1 723 427	-1 686 364
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	1 404 550	-2 406 289	1 523 082	-5 563 249
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	1 404 550	-2 406 289	1 523 082	-5 563 249
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-4 661	6 084	-10 524	-9 562
Salgskostnader	-925	-693	-1 711	-1 409
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-8 059	-7 290	-15 764	-15 631
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175	-350	-350
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-13 820	-2 074	-28 349	-26 952
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-4 480	-1 796	-7 723	-3 587
Resultat av teknisk regnskap	18 987	47 540	42 720	64 870

(Beløp i hele tusen NOK)	April - Juni		Januar - Juni	
	2022	2021	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	14	0	22	0
Realisert gevinst og tap på investeringer	-222	24	-819	-500
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-208	24	-797	-500
Andre inntekter	336	0	669	0
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	0	0	-2
Andre kostnader	0	0	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	0	0	-2
Resultat av ikke-teknisk regnskap	128	24	-128	-502
	April - Juni		Januar - Juni	
	2022	2021	2022	2021
Sum erstatninger	19 115	47 564	42 592	64 368
Resultat før skattekostnad	19 115	47 564	42 592	64 368
Skattekostnad	-4 779	-11 891	-10 648	-16 092
Resultat før andre resultatkomponenter	14 336	35 673	31 944	48 276
Totalresultat	14 336	35 673	31 944	48 276
Overført til egenkapital	-14 336	-35 673	-31 944	-48 276
SUM OVERFØRT	-14 336	-35 673	-31 944	-48 276

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-06-30	2021-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	5 892	6 242
Sum Immaterielle eiendeler	14 676	15 026
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	139 899	141 867
Sum fordringer	139 899	141 867
Andre eiendeler		
Kasse, bank	77 727	58 088
Sum andre eiendeler	77 727	58 088
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 752	14 754
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 752	14 754
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	231 378	214 709
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13 981 689	15 973 377
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 414 693	1 530 913
Utlån og fordringer	1 977 947	1 563 538
Sum investeringer i kollektivporteføljen	17 374 329	19 067 828
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	17 374 329	19 067 828
SUM EIENDELER	17 620 443	19 297 623

(Beløp i hele tusen NOK)	2022-06-30	2021-12-31
	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	198 772	166 828
Sum opptjent egenkapital	198 772	166 828
SUM EGENKAPITAL	218 048	186 104
FORPLIKTELSER		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	17 374 330	19 067 829
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	17 374 330	19 067 829
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	10 648	28 905
Forpliktelser ved utsatt skatt	3 180	3 180
Sum avsetninger for forpliktelser	13 828	32 085
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	3 853	866
Sum forpliktelser	3 853	866
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	10 384	10 739
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	10 384	10 739
SUM FORPLIKTELSER	17 402 395	19 111 519
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	17 620 443	19 297 623

Endring i egenkapital

Revidert

(Beløp i hele tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Annen opptjent egenkapital	Sum
Per 01.01.21	11 412	7 864	82 440	101 716
Nyemisjon				-
Nedsettelse				-
Resultat før andre resultatkomponenter			84 388	84 388
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	84 388	84 388
Per 31.12.21	11 412	7 864	166 828	186 104

Ikke 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			31 944	31 944
Andre resultatkomponenter				-
Periodens totalresultat	-	-	31 944	31 944
Per 30.06.22	11 412	7 864	198 772	218 048

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	Januar - Juni	
	2022	2021
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	42 592	64 368
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	42 592	64 368
Endring omløpsmidler	1 696 820	-5 404 790
Endring gjeld	-1 719 772	5 372 625
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	19 639	32 203
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	19 639	32 203
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	58 088	103 126
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	77 727	135 329