

Delårsregnskap Q2 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

	2023-06-30	2022-12-31
Kapitalkrav		
Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet	652,67 MNOK	510,17 MNOK
Totalt solvenskapitalkrav	400,12 MNOK	298,88 MNOK
Solvensmargin (SCR)	163%	171%
Minstekrav til solvensmargin	142,19 MNOK	117,93 MNOK
Minstekapitalmargin (MCR)	459%	433%

Resultatregnskap

(Beløp i hele tusen NOK)	April - Juni		Januar - Juni	
	2023	2022	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert	Ikke revidert	Revidert
TEKNISK REGNSKAP				
Premieinntekter				
Forfalte premier, brutto	949 065	1 005 237	2 054 375	2 414 663
Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonsforetak	311 148	219 922	645 391	531 322
Sum premieinntekter for egen regning	1 260 213	1 225 159	2 699 766	2 945 985
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen				
Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler	94 904	60 635	182 349	128 374
Verdiendring på investeringer	675 921	-1 827 790	2 288 999	-2 849 310
Realisert gevinst og tap på investeringer	1 657	11 728	38 547	-23 997
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	772 482	-1 755 427	2 509 895	-2 744 933
Andre forsikringsrelaterte inntekter	31 889	36 754	68 932	78 085
Erstatninger				
Brutto utbetalninger	-795 142	-873 749	-1 668 313	-1 723 427
Sum erstatninger	-795 142	-873 749	-1 668 313	-1 723 427
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje				
Endring i premiereserve	-1 237 228	1 404 550	-3 540 044	1 523 082
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	-1 237 228	1 404 550	-3 540 044	1 523 082
Forsikringsrelaterte driftkostnader				
Forvaltningskostnader	-4 675	-4 661	-9 238	-10 524
Salgskostnader	-1 400	-925	-2 418	-1 711
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)	-12 369	-8 059	-22 714	-15 764
Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler	-175	-175	-350	-350
Sum forsikringsrelaterte driftkostnader	-18 619	-13 820	-34 720	-28 349
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-4 142	-4 480	-7 857	-7 723
Resultat av teknisk regnskap	9 453	18 987	27 659	42 720

(Beløp i hele tusen NOK)	April - Juni		Januar - Juni	
	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	14	0	22
Realisert gevinst og tap på investeringer	-63	-222	151	-819
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-63	-208	151	-797
Andre inntekter	1 675	336	2 882	669
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen				
Forvaltningskostnader	0	0	0	0
Andre kostnader	0	0	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	0	0	0	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap	1 612	128	3 033	-128
<hr/>				
	April - Juni		Januar - Juni	
Sum erstatninger	2023	2022	2023	2022
Resultat før skattekostnad	11 065	19 115	30 692	42 592
Skattekostnad	-2 766	-4 779	-7 673	-10 648
Resultat før andre resultatkomponenter	8 299	14 336	23 019	31 944
Totalresultat	8 299	14 336	23 019	31 944
Overført til egenkapital	-8 299	-14 336	-23 019	-31 944
SUM OVERFØRT	-8 299	-14 336	-23 019	-31 944

Balanseoppstilling

(Beløp i hele tusen NOK)	2023-06-30	2022-12-31
	Ikke revidert	Revidert
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler		
Goodwill	8 784	8 784
Andre immaterielle eiendeler	5 192	5 542
Sum Immaterielle eiendeler	13 976	14 326
Investeringer		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	60	60
Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer	60	60
Fordringer		
Andre fordringer	132 633	140 377
Sum fordringer	132 633	140 377
Andre eiendeler		
Kasse, bank	91 339	110 579
Sum andre eiendeler	91 339	110 579
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 535	12 885
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13 535	12 885
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	237 507	263 841
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	16 881 629	13 725 986
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	2 256 698	1 725 926
Utlån og fordringer	1 708 836	1 781 655
Sum investeringer i kollektivporteføljen	20 847 163	17 233 567
SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE	20 847 163	17 233 567
SUM EIENDELER	21 098 706	17 511 794
(Beløp i hele tusen NOK)	2023-06-30	2022-12-31
	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	204 658	221 639
Sum opptjent egenkapital	204 658	221 639
SUM EGENKAPITAL	223 934	240 915
FORPLIKTELSE		
Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve	20 847 163	17 233 567
Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje	20 847 163	17 233 567
Avsetninger for forpliktelser		
Forpliktelser ved periodeskatt	7 673	18 906
Forpliktelser ved utsatt skatt	2 544	2 544
Sum avsetninger for forpliktelser	10 217	21 450
Forpliktelser		
Andre forpliktelser	4 054	3 984
Sum forpliktelser	4 054	3 984
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	13 338	11 878
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	13 338	11 878
SUM FORPLIKTELSE	20 874 772	17 270 879
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	21 098 706	17 511 794

Endring i egenkapital

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			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

(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			23 019	23 019
Andre resultatkomponenter				-
Transaksjoner med eierne av foretaket				
Avsatt utbytte			- 40 000	- 40 000
Periodens totalresultat	-	-	23 019	23 019
Per 30.06.23	11 412	7 864	204 658	223 934

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i hele tusen)	2023	2022
	Ikke revidert	Revidert
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	30 692	42 592
Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	30 692	42 592
Endring omløpsmidler	-3 606 151	1 696 820
Endring gjeld	3 596 220	-1 719 772
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	20 760	19 639
Utbetaling av utbytte	-40 000	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-40 000	-
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-19 240	19 639
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	110 579	58 088
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	91 339	77 727