

Delårsregnskap Q2 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

| | 2024-06-30 | 2023-12-31 |
|--|-------------|-------------|
| Kapitalkrav | | |
| Solvenskapital tilgjengelig for å dekke solvenskapitalkravet | 605,06 MNOK | 487,14 MNOK |
| Totalt solvenskapitalkrav | 381,01 MNOK | 275,78 MNOK |
| Solvensmargin (SCR) | 159% | 177% |
| Minstekrav til solvensmargin | 171,48 MNOK | 124,10 MNOK |
| Minstekapitalmargin (MCR) | 353% | 393% |

Resultatregnskap

| (Beløp i hele tusen NOK) | April - Juni | | Januar - Juni | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| | Ikke revidert | Revidert | Ikke revidert | Revidert |
| TEKNISK REGNSKAP | | | | |
| Premieinntekter | | | | |
| Forfalte premier, brutto | 1 874 497 | 949 065 | 3 854 901 | 2 054 375 |
| Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak | 589 663 | 311 148 | 1 176 914 | 645 391 |
| Sum premieinntekter for egen regning | 2 464 160 | 1 260 213 | 5 031 815 | 2 699 766 |
| Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | | | | |
| Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler | 128 476 | 94 904 | 333 487 | 182 349 |
| Verdiendring på investeringer | 655 420 | 675 921 | 2 003 002 | 2 288 999 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | 217 407 | 1 657 | 279 063 | 38 547 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | 1 001 303 | 772 482 | 2 615 552 | 2 509 895 |
| Andre forsikringsrelaterte inntekter | 42 116 | 31 889 | 80 324 | 68 932 |
| Erstatninger | | | | |
| Brutto utbetalninger | -1 003 684 | -795 142 | -1 901 197 | -1 668 313 |
| Sum erstatninger | -1 003 684 | -795 142 | -1 901 197 | -1 668 313 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | | | | |
| Endring i premiereserve | -2 461 547 | -1 237 228 | -5 745 770 | -3 540 044 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | -2 461 547 | -1 237 228 | -5 745 770 | -3 540 044 |
| Forsikringsrelaterte driftkostnader | | | | |
| Forvaltningskostnader | -5 419 | -4 675 | -10 324 | -9 238 |
| Salgskostnader | -1 650 | -1 400 | -3 230 | -2 418 |
| Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring) | -14 641 | -12 369 | -29 477 | -22 714 |
| Av- og nedskrivninger - immaterielle eiendeler | -205 | -175 | -410 | -350 |
| Sum forsikringsrelaterte driftkostnader | -21 915 | -18 619 | -43 441 | -34 720 |
| Andre forsikringsrelaterte kostnader | -3 767 | -4 142 | -7 138 | -7 857 |
| Resultat av teknisk regnskap | 16 666 | 9 453 | 30 145 | 27 659 |
| IKKE TEKNISK REGNSKAP | | | | |
| Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | | | |
| Renteinntekter og utbytte mv. på finansielle eiendeler | - | - | - | - |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | -211 | -63 | -311 | 151 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | -211 | -63 | -311 | 151 |
| Andre inntekter | 2 957 | 1 675 | 5 918 | 2 882 |
| Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | | | | |
| Forvaltningskostnader | -14 | - | -38 | - |
| Andre kostnader | -2 | - | -7 | - |
| Andre fradrag | - | - | - | - |
| Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | -16 | - | -45 | - |
| Resultat av ikke-teknisk regnskap | 2 730 | 1 612 | 5 562 | 3 033 |
| Sum erstatninger | | | | |
| Resultat før skattekostnad | 19 396 | 11 065 | 35 707 | 30 692 |
| Skattekostnad | -4 858 | -2 766 | -8 937 | -7 673 |
| Resultat før andre resultatkomponenter | 14 538 | 8 299 | 26 770 | 23 019 |
| Elementer som skal overføres til resultatet | | | | |
| Omberegning av utenlandsvirksomhet | 0 | - | 0 | - |
| Skatt ved omberegning av utenlandsvirksomhet | - | - | - | - |
| Annen totalresultat etter skatt | 0 | - | 0 | - |
| Totalresultat | 14 538 | 8 299 | 26 770 | 23 019 |
| Overført til egenkapital | -14 538 | -8 299 | -26 770 | -23 019 |
| SUM OVERFØRT | -14 538 | -8 299 | -26 770 | -23 019 |

Balanseoppstilling

| (Beløp i hele tusen NOK) | 2024-06-30 | 2023-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Ikke revidert | Revidert |
| BEDELER | | |
| BEDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | |
| Immaterielle eiendeler | | |
| Goodwill | 8 784 | 8 784 |
| Andre immaterielle eiendeler | 6 324 | 6 735 |
| Sum Immaterielle eiendeler | 15 108 | 15 519 |
| Investeringer | | |
| Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | 60 | 60 |
| Sum Immaterielle eiendelerSum investeringer | 60 | 60 |
| Fordringer | | |
| Andre fordringer | 4 387 | 132 940 |
| Sum fordringer | 4 387 | 132 940 |
| Andre eiendeler | | |
| Kasse, bank | 257 161 | 105 975 |
| Sum andre eiendeler | 257 161 | 105 975 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | | |
| Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 17 499 | 14 519 |
| Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 17 499 | 14 519 |
| SUM BEDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | 279 047 | 253 434 |
| BEDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | |
| Investeringer i kollektivporteføljen | | |
| Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) | 23 348 439 | 18 182 916 |
| Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning | 4 748 621 | 3 856 868 |
| Utlån og fordringer | 1 432 584 | 1 621 603 |
| Sum investeringer i kollektivporteføljen | 29 529 644 | 23 661 387 |
| SUM BEDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | 29 529 644 | 23 661 387 |
| SUM BEDELER | 29 823 859 | 23 930 400 |
| (Beløp i hele tusen NOK) | 2024-06-30 | 2023-12-31 |
| | 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 | 245 211 | 218 441 |
| Sum opptjent egenkapital | 245 211 | 218 441 |
| SUM EGENKAPITAL | 264 487 | 237 717 |
| FORPLIKTELSER | | |
| Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | | |
| Premiereserve | 29 529 644 | 23 661 884 |
| Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje | 29 529 644 | 23 661 884 |
| Avsetninger for forpliktelser | | |
| Forpliktelser ved periodeskatt | 8 928 | 12 785 |
| Forpliktelser ved utsatt skatt | 2 035 | 2 035 |
| Sum avsetninger for forpliktelser | 10 963 | 14 820 |
| Forpliktelser | | |
| Andre forpliktelser | 5 994 | 2 972 |
| Sum forpliktelser | 5 994 | 2 972 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | | |
| Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter | 12 771 | 13 007 |
| Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 12 771 | 13 007 |
| SUM FORPLIKTELSER | 29 559 372 | 23 692 683 |
| SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | 29 823 859 | 23 930 400 |

Endring i egenkapital

Revidert

| | Aksjekapital | Overkurs | Annen opptjent egenkapital | Sum |
|---|--------------|----------|----------------------------|----------|
| (Beløp i hele tusen) | | | | |
| 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

| | Aksjekapital | Overkurs | Annen opptjent egenkapital | Sum |
|---|--------------|----------|----------------------------|---------|
| (Beløp i hele tusen) | | | | |
| Per 01.01.24 | 11 412 | 7 864 | 218 441 | 237 717 |
| Nyemisjon | | | | - |
| Nedsettelse | | | | - |
| Resultat før andre resultatkomponenter | | | 26 770 | 26 770 |
| Andre resultatkomponenter | | | | - |
| Annen totalresultat etter skatt | | | 0 | 0 |
| Transaksjoner med eierne av foretaket | | | | |
| Avsatt utbytte | | | | - |
| Periodens totalresultat | - | - | 26 770 | 26 770 |
| Per 30.06.24 | 11 412 | 7 864 | 245 211 | 264 487 |

Kontantstrømoppstilling

| (Beløp i hele tusen) | 2024-06-30 | 2023-12-31 |
|--|----------------|----------------|
| | Ikke revidert | Revidert |
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Resultat før skatt | 35 707 | 49 072 |
| Sum Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | 35 707 | 49 072 |
| Endring omløpsmidler | -5 742 273 | -6 423 209 |
| Endring gjeld | 5 857 752 | 6 409 533 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 151 186 | 35 396 |
| Utbetaling av utbytte | - | -40 000 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | - | -40 000 |
| Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter | 151 186 | -4 604 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse | 105 975 | 110 579 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt | 257 161 | 105 975 |