

KVARTALSRAPPORT

1. halvår 2022

Styrets beretning pr. 30.06.2022

DANICA PENSJON ER ET SELSKAP I DANSKE BANK-KONSERNET, ET AV NORDENS LEDENDE FINANSKONSERN. VÅRT MORSKAP DANICA PENSION ER BLANT DE STØRSTE OG FØRENDE PENSJONSSKAPER I DANMARK. VI ØNSKER Å VÆRE EN UTFORDRER I DET NORSKE PENSJONSMARKEDET. VÅRT PRODUKTSPEKTER ER PENSJONS- OG PERSONRISIKOPRODUKTER TIL PRIVATPERSONER OG BEDRIFTER. FRA 01.07 ER DANICA EN DEL AV STOREBRAND.DET NYE NAVNET PÅ SELSKAPET ER STOREBRAND DANICA.

Danica Pensjonsforsikring AS oppnådde pr. 30.06.2022:

- Et resultat før skatt på 29,7 millioner kroner mot 67,3 millioner i samme periode i fjor. Nedgangen forklares med svakere finansresultat.
- Premieinntekter f.e.r. er 2.758,6 millioner kroner mot 3.348,1 millioner i samme periode i fjor.

Resultatanalyse (NOK 1.000)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Risikoinntekter	155 328	140 721	277 781
Risikokostnader m.v.	(92 299)	(90 770)	(177 406)
Resultat til kunder	-	-	(3 080)
Risikoresultat	63 029	49 951	97 294
Gebyrer	92 718	103 732	197 333
Driftskostnader eks. provisjoner	(39 585)	(51 676)	(77 169)
Provisjoner	(39 311)	(41 364)	(80 023)
Administrasjonsresultat	13 822	10 692	40 141
Netto bokførte finansinntekter kollektivporteføljen	(33 050)	10 190	24 807
Garantert rente	(7 738)	(7 040)	(14 430)
Resultat til kunder	-	-	(2 854)
Avkastning på selskapsporteføljen	(6 325)	3 490	6 401
Bokført renteresultat til eier	(47 113)	6 640	13 924
Resultat før skatt	29 738	67 283	151 359
Skattekostnad	(7 449)	(16 821)	(37 647)
Resultat etter skatt	22 289	50 462	113 712

Nøkkeltall	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalavkastning (annualisert)	5,2 %	13,2 %	14,4 %
Avkastning kundemidler (Danica Valg Moderat)	-12,3 %	6,9 %	11,2 %
Vekst i premieinntekter siste år	-17,6 %	-60,8 %	241,0 %



Premieinntekter f.e.r.

Selskapets premieinntekter i forbindelse med forsikringskontrakter og investeringskontrakter f.e.r. beløper seg til 2.758,6 millioner kroner pr. 30.06.2022 mot 3.348,1 millioner i samme periode i fjor. Herav beløper overførte reserver fra andre selskaper seg til 1.422,0 millioner kroner mot 2.028,6 millioner i samme periode for 2021.

Erstatninger f.e.r.

Erstatninger og utbetalinger f.e.r. beløper seg til 2.036,0 millioner kroner mot 2.349,5 millioner i samme periode i fjor. Herav beløper overførte reserver til andre selskaper seg til 1.635,8 millioner kroner mot 2.000,0 millioner i samme periode i 2021.

Risiko og administrasjonsresultat

Risikoresultatet er 13,1 mill. bedre enn i fjor.

Administrasjonsresultatet er 3,1 mill. bedre enn i fjor.

Selskapets driftskostnader for egen regning mv. pr. 30.06.2022 beløper seg til 100,1 millioner kroner, mot 115,2 millioner i samme periode i fjor.

Finansresultat og kapitalforvaltning

Selskapets bokførte finansresultat til eierne pr. 30.06.2022 er minus 33,1 millioner kroner mot 6,6 millioner i samme periode i fjor.

Selskapets verdijusterte finansresultat til kundene er minus 43,3 millioner kroner, mens tilsvarende tall forrige år var 5,8 millioner. Verdijustert avkastning på disse kundemidlene er minus 5,5 prosent pr. 30.06.2022. Tilsvarende tall pr. 30.06.2021 var 0,8 prosent.

Selskapets samlede verdipapirportefølje er bokført til markedsverdi og inndelt i tre delporteføljer. 1.409,1 millioner er tilknyttet kollektivporteføljen og 853,0 millioner er tilknyttet verdipapirer i selskapsporteføljen. Tilsvarende tall i 2021 var henholdsvis 1.358,4 millioner og 860,1 millioner. Den tredje delporteføljen er investeringsvalgporteføljen som utgjør 26.450,4 millioner kroner. Her har det mest populære investeringsvalget, Danica Valg Moderat, hittil i år gitt en avkastning på minus 12,3 prosent. Gjennomsnittlig avkastning siste 5 år er 4,4 prosent. Investeringsvalgporteføljen pr. 30.06.2021 var 26.763,9 millioner.



Balansforhold

Totalkapitalen pr. 30.06.22 er 29.169,8 millioner kroner mot 29.356,4 millioner året før.

RESULTATREGNSKAP DANICA PENSJONSFORSIKRING AS

NOK 1000

30.06.2022

30.06.2021

<i>Premieinntekter</i>		
Forfalte premier, brutto	1 390 542	1 380 190
- Avgitte gjenforsikringspremier	(53 976)	(60 653)
Overført premiereserve mv. fra andre forsikringsselskaper	1 422 012	2 028 593
Sum premieinntekter for egen regning	2 758 577	3 348 130
<i>Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen</i>		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	10 454	7 637
Verdiendringer på investeringer	(78 599)	(3 838)
Realisert gevinst og tap på investeringer	(1 960)	2 553
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	(70 105)	6 352
<i>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</i>		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	88 703	94 168
Verdiendringer på investeringer	(3 275 106)	1 124 868
Realisert gevinst og tap på investeringer	(270 102)	644 212
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	(3 456 505)	1 863 248
<i>Erstatninger</i>		
Utbetalte erstatninger		
Brutto	(431 688)	(376 935)
- Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger	31 461	27 393
Sum utbetalte erstatninger for egen regning	(400 227)	(349 542)
Overføring av premiereserve og tilleggsavsetninger til andre forsikringsselsk	(1 635 751)	(2 000 005)
Sum erstatninger	(2 035 978)	(2 349 547)
<i>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfaste forpliktelser</i>		
Endring i premiereserve f.e.r.	(35 056)	(19 076)
Endring i tilleggsavsetninger	-	-
Endring i kursreguleringsfond	53 637	3 838
Endring i premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond	-	-
Til (fra) tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten	71	(166)
- Endring i gjenforsikringsandelen av tekniske avsetninger for skadeforsikring	(50)	1 455
Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsselskaper/pensjonska:	-	-
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfaste forpliktelser	18 603	(13 950)
<i>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje</i>		
Endring i avsetninger for unit-link investeringer	2 921 590	(2 675 221)
Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsselskaper/pensjonska:	-	-
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje	2 921 590	(2 675 221)
<i>Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfaste forpliktelser</i>		
Overskudd på avkastningsresultatet	-	-
Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	-	-
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfaste forpliktelser	-	-
<i>Forsikringsrelaterte driftskostnader</i>		
Forvaltningskostnader	(4 676)	(2 464)
Salgskostnader	(77 132)	(75 677)
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	(35 395)	(41 346)
Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler	17 085	4 267
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	(100 118)	(115 220)
Resultat av teknisk regnskap	36 063	63 793
<i>Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen</i>		
Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	8 772	5 207
Verdiendringer på investeringer	(14 096)	(4 362)
Realisert gevinst og tap på investeringer	(576)	3 589
Renteutgifter	(424)	(943)
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	(6 325)	3 490
<i>Andre inntekter</i>		
	-	-
Resultat av ikke-teknisk regnskap	(6 325)	3 490
Resultat før skattekostnad	29 738	67 283
Skattekostnad	(7 435)	(16 821)
TOTALRESULTAT	22 304	50 462

BALANSE DANICA PENSJONSFORSIKRING AS

NOK 1000	30.06.2022	30.06.2021
EIENDELER		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
Immaterielle eiendeler	20 628	-
Investeringer	-	-
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler	6 786	7 083
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	846 208	852 994
Finansielle derivater	-	-
Sum finansielle eiendeler	852 994	860 077
Fordringer		
Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	9 898	22 750
Andre fordringer	50 037	59 423
Sum fordringer	59 935	82 173
Andre eiendeler		
Anlegg og utstyr	-	6 574
Kasse, bank	127 497	89 870
Eiendeler ved skatt	-	-
Sum andre eiendeler	127 497	96 444
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4 529	3 397
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	1 065 584	1 042 090
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE		
Investeringer i kollektivporteføljen		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler	35 856	45 462
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	1 267 472	1 290 318
Finansielle derivater	-	-
Andre finansielle eiendeler	105 741	22 580
Sum investeringer i kollektivporteføljen	1 409 068	1 358 360
Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i kollektivporteføljen	244 796	191 999
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	16 848 681	17 368 797
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	9 200 544	9 120 599
Bankinnskudd	233 902	265 851
Finansielle derivater	17 342	(109 517)
Andre finansielle eiendeler	149 887	118 210
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen	26 450 355	26 763 940
Sum eiendeler i kundeporteføljene	28 104 219	28 314 298
SUM EIENDELER	29 169 803	29 356 388

BALANSE DANICA PENSJONSFORSIKRING AS

NOK 1000	30.06.2022	30.06.2021
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital	185 844	185 844
Overkursfond	200 156	200 156
Annen innskutt egenkapital	20 160	20 160
Sum innskutt egenkapital	406 160	406 160
Opptjent egenkapital		
Fond	15 733	20 764
Annen egenkapital	711 402	620 817
Sum opptjent egenkapital	727 135	641 582
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - kontraktsfaste forpliktelse		
Premiereserve	1 315 187	1 203 900
Tilleggsavsetninger	30 024	29 308
Kursreguleringsfond	-	64 568
Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond	16 732	15 632
Andre tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten	47 125	44 953
Sum forsikringsforpliktelse i livsforsikring - kontraktsfaste forpliktelse	1 409 068	1 358 360
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje		
Premiereserve m.v	26 255 739	26 687 619
Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond	65 969	76 321
Sum avsetninger i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	26 321 709	26 763 940
Avsetninger for forpliktelse		
Avsetninger for forpliktelse	32 860	28 721
Sum avsetninger for forpliktelse	32 860	28 721
Forpliktelse		
Forpliktelse i forbindelse med direkte forsikring	21 662	46 410
Forpliktelse i forbindelse med gjenforsikring	13 511	35 701
Finansielle derivater	171 537	-
Andre forpliktelse	39 881	37 048
Sum forpliktelse	246 591	119 159
<i>Påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter</i>	26 281	38 467
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	29 169 803	29 356 388

Trondheim 24.08.2022

 Heidi Skaaret
 (Styreleder)

Lars - Erik Eriksen

Sven Iver Steen

Hans Inge Drivstuen

Kari Weisser

 Steinar Bjørke
 Adm. direktør

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.