

Frende Livsforsikring AS

Teknisk regnskap for livsforsikring

(i tusen kroner)

	2.kv 2018	2.kv 2017	01.01-30.09.2018	01.01-30.06.2017	31.12.17
Sum premieinntekter for egen regning	95 544	92 863	728 024	701 617	915 537
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	5 968	10 733	8 126	24 101	41 512
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	74 008	42 863	-38 169	120 931	262 643
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3 122	2 801	6 216	5 406	11 265
Erstatninger	89 536	84 888	150 874	159 755	244 759
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfaste forpliktelser	144 856	108 303	-302 228	-293 480	-56 353
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	-134 173	-100 050	-68 600	-244 595	-570 677
Forsikringsrelaterte driftskostnader	56 522	55 250	121 345	112 053	242 103
Resultat av teknisk regnskap	43 266	17 375	61 152	42 173	117 066
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring					
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	934	1 285	1 791	5 027	9 884
Andre inntekter	12	11	22	21	42
Resultat av ikke- teknisk regnskap	946	1 296	1 813	5 048	9 926
Resultat før skattekostnad	44 212	18 671	62 965	47 221	126 992
Skattekostnad	-10 739	-3 806	-16 547	-9 164	-24 823
Resultat før andre resultatkomponenter	33 473	14 865	46 418	38 057	102 169
Andre resultatkomponenter					-551
Skatt på andre resultatkomponenter					138
TOTALRESULTAT	33 470	14 862	46 418	38 057	101 756
Resultat per aksje	19,1	8,5	26,5	21,7	58,1

EIENDELER

	30.06.18	30.06.17	31.12.17
Andre immatrielle eiendeler	55 951	24 886	44 260
Finansielle eiendeler	157 394	178 730	213 582
Fordringer	297 557	288 951	40 390
Andre eiendeler	25 086	9 904	32 438
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	535 988	502 471	330 670
Investeringer i kollektivporteføljen	937 207	856 744	896 965
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	112 481	100 213	104 522
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	3 320 021	2 925 269	3 251 421
Sum eiendeler i kundeporteføljen	4 369 708	3 882 226	4 252 908
Sum eiendeler	4 905 696	4 384 696	4 583 578

EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital			
Innskutt egenkapital	175 000	175 000	175 000
Opptjent egenkapital	173 786	128 672	127 369
Sum egenkapital	348 786	303 672	302 369
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfaste	1 154 806	1 067 888	838 867
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt inv.portefølje	3 320 021	2 925 269	3 251 421
	4 474 827	3 993 157	4 090 288
Skatteforpliktelse	24 918	31 595	27 661
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	57 165	56 274	163 259
Sum forpliktelser	82 082	87 868	190 920
Sum egenkapital og gjeld	4 905 696	4 384 696	4 583 578

Frende Livsforsikring AS

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene benyttet i delårsrapporten er de samme som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2017.

Endring i egenkapital	Aksjekapital	Overkursfond	Risiko-utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2017	175 000	-	45 195	45 418	265 613
Korrigert risikojusteringsfond	-	-	1 805	-2	1 804
Periodens disponering opptjent egenkapital				38 057	38 057
Egenkapital pr. 30.06.17	175 000	-	47 000	83 474	305 474
Egenkapital pr 01.01.2018	175 000	-	59 232	68 137	302 369
Korrigert risikoutjevningfond				-	-
Periodens disponering opptjent egenkapital				46 418	46 418
Egenkapital pr. 30.06.18	175 000	-	59 232	114 555	348 790

Solvens II

Solvens II - regelverket ble innført 01.01.2016. Solvenskapitalkravet er beregnet ved hjelp av standardmodellen og tilgjengelig kapital er basert på Solvens II verdsettelsesprinsipper og veiledning fra Finanstilsynet.

(i tusen)	Solvens II balanse 30.06.2018	Solvens II balanse 30.06.2017	Solvens II balanse 31.12.2017
Sum eiendeler solvens II balansen	4 561 670	4 095 662	4 531 587
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelser forpl	4 032 701	3 531 872	3 910 128
Andre forpliktelser	106 607	131 205	158 120
Sum gjeld solvens II balansen	4 139 309	3 663 077	4 068 248
Fradrag for forventet utbytte	-	-	65 000
Basiskapital 1	363 130	385 585	339 107
Basiskapital 2	59 232	47 000	59 232
Ansvarlig kapital under Solvens II	422 362	432 585	398 339
	Solvenskapitalkrav	Solvenskapitalkrav	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	28 822	24 319	26 116
Markedsrisiko	145 665	117 937	136 586
Motpartsrisiko	22 535	19 995	36 796
Forsikringsrisiko	221 266	188 968	221 687
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-142 541	-140 863	-155 696
Kapitalkrav	275 747	210 355	265 489
Solvensmargin	153 %	206 %	150 %

Kontantstrøm

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter

	01.01 - 30.09.18	01.01 - 30.06.17	31.12.17
Netto innbetalt til premier	374 141	344 911	659 865
Netto kontantstrøm reassurans	-23 375	-24 972	-25 354
Provisjonsinntekter	6 216	5 406	11 265
Renteinntekter	113	32	14 684
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	16 556	16 597	31 888
Andre inntekter	22	21	42
Utbetalte erstatninger	158 145	139 395	229 291
Betalt skatt	19 291	640	20 095
Forsikringsrelaterte driftskostnader	129 265	111 750	220 725
	66 973	90 211	222 279

Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter

Investert i fondsandeler	-12 370	26 591	109 043
Netto investert i driftsmidler	425	270	4 500
Netto investert i immaterielle eiendeler	17 887	7 808	33 942
	-5 941	-34 669	-147 484

Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter

Utbetaling av utbytte	-65 000	-61 000	-61 000
	-65 000	-61 000	-61 000

Netto likviditetsendring	-3 968	-5 458	13 795
Likviditetsbeholdning IB	28 340	14 545	14 545
Likviditetsbeholdning UB	24 372	9 086	28 340