

Frende Livsforsikring AS

Teknisk regnskap for livsforsikring	01.01-31.03.2019	01.01-31.03.2018	31.12.18
(i tusen kroner)			
Premieinntekter for egen regning	711 835	632 479	941 838
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	23 049	2 158	6 449
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	202 155	-112 177	-216 212
Andre forsikringsrelaterte inntekter	3 312	3 095	12 929
Erstatninger	78 938	86 710	275 306
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	463 634	421 711	61 811
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	303 956	-65 574	75 753
Forsikringsrelaterte driftskostnader	66 055	64 822	292 759
Resultat av teknisk regnskap	27 767	17 886	39 375
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
Realisert/- urealisert verdiendring aksjefond	1 487	-1 274	-1 835
Realisert/- urealisert verdiendring rentefond	1 779	1 282	1 658
Realisert/- urealisert verdiendring eiendomsfond	286	840	1 321
Renteinntekter	173	9	-124
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	3 725	857	1 019
Andre inntekter	14	11	49
Resultat av ikke- teknisk regnskap	3 739	868	1 068
Resultat før skattekostnad	31 506	18 753	40 443
Skattekostnad	5 205	5 809	12 489
Resultat før andre resultatkomponenter	26 301	12 944	27 955
Andre resultatkomponenter			16
Skatt på andre resultatkomponenter			-4
TOTALRESULTAT	26 301	12 944	27 967
Resultat per aksje	15,0	7,4	16,0
EIENDELER	31.03.19	31.03.18	31.12.18
(i tusen kroner)			
Immaterielle eiendeler	20 636	50 268	18 612
Finansielle eiendeler	171 008	319 393	161 694
Fordringer	490 555	424 215	77 260
Andre eiendeler	40 116	21 978	46 198
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	722 316	815 854	303 764
Investeringer i kollektivporteføljen	1 058 129	804 052	1 022 980
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	108 571	107 618	119 601
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	3 631 131	3 185 848	3 327 175
Sum eiendeler i kundeporteføljen	4 797 832	4 097 518	4 469 755
Sum eiendeler	5 520 147	4 913 372	4 773 519
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	210 000	175 000	210 000
Opptjent egenkapital	181 637	140 314	155 336
Sum egenkapital	391 637	315 314	365 336
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser	1 437 526	1 274 095	956 810
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje	3 631 131	3 185 848	3 327 175
	5 068 657	4 459 943	4 283 985
Skatteforpliktelse	18 065	23 824	24 142
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	41 788	114 291	100 056
	59 853	138 116	124 198
Sum egenkapital og gjeld	5 520 147	4 913 372	4 773 519

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 2018.

Regnskapet er ikke revidert

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Risiko-utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2018	175 000		59 232	68 137	302 369
Periodens disponering opptjent egenkapital			-	12 945	12 945
Egenkapital pr. 31.03.18	175 000		59 232	81 082	315 314
Egenkapital pr 01.01.2019	175 000	35 000	65 845	89 491	365 335
Periodens disponering opptjent egenkapital				26 301	26 301
Egenkapital pr. 31.03.19	175 000		65 845	115 792	391 637

Solvens II

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 31.03.2019	Solvens II balanse 31.03.2018
Sum eiendeler solvens II balansen	5 051 001	4 440 893
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforplikte	4 534 645	3 883 580
Utsatt skatt forpliktelse	8 685	29 395
Andre forpliktelser	60 474	69 692
Sum gjeld solvens II balansen	4 603 805	3 982 667
Fradrag for forventet utbytte	-	65 000
Basiskapital 1	381 351	333 994
Basiskapital 2	65 845	59 232
Ansvarlig kapital under Solvens II	447 196	393 226
	Solvenskapitalkrav	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	26 944	26 741
Markedsrisiko	160 510	140 214
Motpartsrisiko	28 326	28 477
Forsikringsrisiko	206 039	211 622
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-106 641	-114 574
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-8 685	-29 395
Kapitalkrav	306 492	263 086
Solvensmargin	146 %	149 %

Kontantstrøm

	01.01 - 31.03.19	01.01 - 31.03.18	31.12.18
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	168 975	190 265	701 066
Netto kontantstrøm reassuranse	-24 683	-23 176	-23 772
Provisjonsinntekter	3 312	3 095	12 929
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	6 480	6 850	30 754
Utbetalte erstatninger	61 344	82 479	259 545
Betalt skatt	11 281	9 645	23 544
Forsikringsrelaterte driftskostnader	61 292	68 918	247 206
	20 166	15 991	190 682
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	23 365	15 545	98 658
Netto investert i driftsmidler	199	132	782
Netto investert i immaterielle eiendeler	3 325	9 428	22 848
	-26 889	-25 104	-122 288
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetalt utbytte	-	-	-65 000
	-	-	-65 000
Netto likviditetsendring	-6 723	-9 113	3 393
Likviditetsbeholdning IB	31 733	28 340	28 340
Likviditetsbeholdning UB	25 010	19 227	31 733