

Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen kroner

| | 2.kv 2020 | 2.kv 2019 | 01.01- 30.06.2020 | 01.01- 30.06.2019 | 31.12.19 |
|--|----------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Teknisk regnskap for livsforsikring | | | | | |
| Premieinntekter for egen regning | 131 349 | 165 612 | 882 477 | 877 448 | 1 138 244 |
| Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | 47 209 | 12 453 | 6 143 | 35 502 | 60 516 |
| Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen | 306 240 | 70 741 | -171 665 | 272 896 | 496 187 |
| Andre forsikringsrelaterte inntekter | 3 491 | 3 461 | 72 151 | 6 773 | 13 818 |
| Erstatninger | 66 026 | 72 148 | 209 596 | 151 086 | 273 383 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser | 131 122 | 122 100 | -314 937 | -341 534 | -77 303 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje | -405 325 | -195 656 | -3 140 | -499 612 | -942 589 |
| Forsikringsrelaterte driftskostnader | 56 431 | 67 889 | 124 708 | 133 945 | 273 523 |
| Resultat av teknisk regnskap | 91 630 | 38 675 | 136 725 | 66 442 | 141 968 |
| Ikke teknisk regnskap for livsforsikring | | | | | |
| Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | 12 429 | 2 738 | 2 264 | 6 463 | 15 965 |
| Andre inntekter | 14 | 14 | 27 | 27 | 54 |
| Resultat av ikke- teknisk regnskap | 12 442 | 2 752 | 2 291 | 6 490 | 16 019 |
| Resultat før skattekostnad | 104 072 | 41 427 | 139 016 | 72 932 | 157 987 |
| Skattekostnad | -25 074 | -9 711 | -35 015 | -14 916 | -34 417 |
| Resultat før andre resultatkomponenter | 78 998 | 31 716 | 104 001 | 58 017 | 123 569 |
| Andre resultatkomponenter | | | | | 51 |
| Skatt på andre resultatkomponenter | | | | | -13 |
| TOTALRESULTAT | 78 998 | 31 716 | 104 001 | 58 017 | 123 608 |
| Resultat per aksje | 45,1 | 18,1 | 59,4 | 33,2 | 70,6 |

Balanse

| EIENDELER | 30.06.20 | 30.06.19 | 31.12.19 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| I tusen kroner | | | |
| Andre immatrielle eiendeler | 22 039 | 13 529 | 12 921 |
| Finansielle eiendeler | 430 993 | 194 763 | 298 334 |
| Fordringer | 383 708 | 355 144 | 79 247 |
| Eiendeler ved skatt | - | - | - |
| Andre eiendeler | 47 937 | 46 768 | 36 265 |
| Sum eiendeler i selskapsporteføljen | 884 677 | 610 203 | 426 766 |
| Investeringer i kollektivporteføljen | 1 169 624 | 1 068 981 | 1 130 869 |
| Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning | 56 255 | 98 372 | 79 652 |
| Investeringer i investeringsvalgporteføljen | 4 269 267 | 3 826 787 | 4 266 127 |
| Sum eiendeler i kundeporteføljen | 5 495 146 | 4 994 140 | 5 476 647 |
| Sum eiendeler | 6 379 823 | 5 604 343 | 5 903 414 |
| EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | 210 000 | 210 000 | 210 000 |
| Opptjent egenkapital | 382 945 | 213 353 | 278 943 |
| Sum egenkapital | 592 945 | 423 353 | 488 943 |
| Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte | 1 395 823 | 1 307 158 | 1 056 457 |
| Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt inv.portefølje | 4 269 267 | 3 826 787 | 4 266 127 |
| Skatteforpliktelse | 79 934 | 8 964 | 47 980 |
| Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader | - | - | - |
| Skyldig utbytte | - | - | - |
| Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader | 41 854 | 38 081 | 43 906 |
| Sum forpliktelser | 121 788 | 47 045 | 91 885 |
| Sum egenkapital og gjeld | 6 379 823 | 5 604 343 | 5 903 414 |

Frende Livsforsikring AS

Endring i egenkapital

| I tusen kroner | Aksjekapital | Annen innskutt egenkapital | Risiko-utjevningfond | Garanti-avsetning | Opptjent egenkapital | Sum |
|--|----------------|----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| Egenkapital pr 01.01.2019 | 175 000 | 35 000 | 65 845 | - | 89 491 | 365 336 |
| Periodens disponering opptjent egenkapital | - | - | - | - | 58 017 | 58 017 |
| Egenkapital pr. 30.06.19 | 175 000 | | 65 845 | | 147 508 | 423 352 |
| Egenkapital pr 01.01.2020 | 175 000 | 35 000 | 75 567 | 3 500 | 199 877 | 488 943 |
| Endring garantiavsetning | - | - | - | 400 | -400 | - |
| Periodens disponering opptjent egenkapital | - | - | - | - | 104 001 | 104 001 |
| Egenkapital pr. 30.06.20 | 175 000 | | 75 567 | 3 900 | 303 478 | 592 945 |

Solvens II

Solvenskapitalkravet er beregnet ved hjelp av standardmodellen og tilgjengelig kapital er basert på Solvens II verdsettelsesprinsipper og veiledning fra Finanstilsynet.

| I tusen kroner | Solvens II balanse 30.06.2020 | Solvens II balanse 30.06.2019 | Solvens II balanse 31.12.2019 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Sum eiendeler solvens II balansen | 6 066 167 | 5 296 008 | 5 894 704 |
| Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forplii | 5 338 975 | 4 784 915 | 5 231 386 |
| Utsatt skatt forpliktelse | 11 884 | - | 29 880 |
| Andre forpliktelse | 117 313 | 60 715 | 85 961 |
| Sum gjeld solvens II balansen | 5 468 172 | 4 845 630 | 5 347 227 |
| Fradrag for forventet utbytte | - | - | - |
| Basiskapital 1 | 522 428 | 384 533 | 471 910 |
| Basiskapital 2 | 75 567 | 65 845 | 75 567 |
| Ansvarlig kapital under Solvens II | 597 995 | 450 378 | 547 477 |
| | Solvenskapitalkra | Solvenskapitall | Solvenskapitalkrav |
| Operasjonell risiko | 31 136 | 31 065 | 27 727 |
| Markedsrisiko | 171 031 | 159 358 | 179 380 |
| Motpartsrisiko | 23 958 | 23 496 | 8 334 |
| Forsikringsrisiko | 265 666 | 204 067 | 262 334 |
| Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter | -119 563 | -115 152 | -111 206 |
| Risikoreducerende effekter av utsatt skatt | -11 884 | - | -29 880 |
| Kapitalkrav | 360 344 | 302 834 | 336 689 |
| Solvensmargin | 166 % | 149 % | 163 % |

Frende Livsforsikring AS
Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene benyttet i delårsrapporten er de samme som er lagt til grunn i årsregnskapet for 2019.

Kontantstrøm

I tusen kroner

| | 01.01 - 30.06.20 | 01.01 - 30.06.19 | 31.12.19 |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | | | |
| Netto innbetalt til premier | 407 949 | 355 548 | 692 954 |
| Netto kontantstrøm reassuranse | 36 978 | -25 006 | -25 652 |
| Provisjonsinntekter | 46 518 | 6 773 | 13 818 |
| Renteinntekter | 247 | 145 | 19 354 |
| Realisert gevinst/ renter fondsandeler | 10 637 | 5 174 | 14 972 |
| Andre inntekter | 27 | 27 | 54 |
| Utbetalte erstatninger | 177 855 | 138 190 | 248 467 |
| Betalt skatt | 3 060 | 22 563 | 3 060 |
| Forsikringsrelaterte driftskostnader | 126 665 | 127 225 | 255 771 |
| | 194 775 | 54 683 | 208 203 |
| Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | | | |
| Investert i fondsandeler | 175 226 | 41 885 | 202 815 |
| Netto investert i driftsmidler | 304 | 347 | 730 |
| Netto investert i immaterielle eiendeler | 11 456 | 6 150 | 7 264 |
| | -186 985 | -48 381 | -210 810 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | | |
| Utbetaling av utbytte | - | - | - |
| | - | - | - |
| Netto likviditetsendring | 7 790 | 6 302 | -2 607 |
| Likviditetsbeholdning IB | 29 126 | 31 733 | 31 733 |
| Likviditetsbeholdning UB | 36 916 | 38 035 | 29 126 |