

Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen kroner

	01.01- 31.03.2020	01.01- 31.03.2019	31.12.19
Teknisk regnskap for livsforsikring			
Premieinntekter for egen regning	751 127	711 835	1 138 244
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	-41 066	23 049	60 516
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-477 906	202 155	496 187
Andre forsikringsrelaterte inntekter	68 659	3 312	13 818
Erstatninger	143 570	78 938	273 383
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	-446 059	-463 634	-77 303
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	402 184	-303 956	-942 589
Forsikringsrelaterte driftskostnader	68 275	66 055	- 273 523
Resultat av teknisk regnskap	45 095	27 767	141 968
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	-10 165	3 725	15 965
Andre inntekter	14	14	54
Resultat av ikke- teknisk regnskap	-10 151	3 739	16 019
Resultat før skattekostnad	34 944	31 506	157 987
Skattekostnad	-9 940	-5 205	-34 417
Resultat før andre resultatkomponenter	25 003	26 301	123 569
Andre resultatkomponenter			51
Skatt på andre resultatkomponenter			-13
TOTALRESULTAT	25 003	26 301	123 608
Resultat per aksje	14,3	15,0	- 70,6

Balanse

EIENDELER	31.03.20	31.03.19	31.12.19
I tusen kroner			
Andre immatrielle eiendeler	13 131	20 636	12 921
Finansielle eiendeler	285 923	171 008	298 334
Fordringer	608 014	490 555	79 247
Eiendeler ved skatt	-	-	-
Andre eiendeler	32 702	40 116	36 265
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	939 770	722 316	426 766
Investeringer i kollektivporteføljen	1 155 130	1 058 129	1 130 869
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	65 258	108 571	79 652
Investeringer i investeringsvalgporteføljen	3 863 942	3 631 131	4 266 127
Sum eiendeler i kundeporteføljen	5 084 330	4 797 832	5 476 647
Sum eiendeler	6 024 100	5 520 147	5 903 414
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	210 000	210 000	210 000
Opptjent egenkapital	303 947	181 637	278 943
Sum egenkapital	513 947	391 637	488 943
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte	1 536 183	1 437 526	1 056 457
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt inv.portefølje	3 863 942	3 631 131	4 266 127
Skatteforpliktelse	56 390	18 065	47 980
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	-	-	-
Skyldig utbytte	-	-	-
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	53 637	41 788	43 906
Sum forpliktelser	110 027	59 853	91 885
Sum egenkapital og gjeld	6 024 100	5 520 147	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	-	-	-	-	26 301	26 301
Egenkapital pr. 31.03.19	175 000		65 845		115 792	391 637
Egenkapital pr 01.01.2020	175 000	35 000	75 567	3 500	199 877	488 943
Endring garantiavsetning	-	-	-	-	-	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	25 003	25 003
Egenkapital pr. 30.06.20	175 000		75 567	3 500	224 880	513 947

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 31.03.2020	Solvens II balanse 31.03.2019	Solvens II balanse 31.12.2019
Sum eiendeler solvens II balansen	5 562 460	5 051 001	5 894 704
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forplil	4 910 602	4 534 645	5 231 386
Utsatt skatt forpliktelse	14 537	8 685	29 880
Andre forpliktelse	109 966	60 474	85 961
Sum gjeld solvens II balansen	5 035 104	4 603 804	5 347 227
Fradrag for forventet utbytte	-	-	-
Basiskapital 1	451 788	381 352	471 910
Basiskapital 2	75 567	65 845	75 567
Ansvarlig kapital under Solvens II	527 355	447 197	547 477
	Solvenskapitalkra	Solvenskapitall	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	33 719	26 944	27 727
Markedsrisiko	157 114	160 510	179 380
Motpartsrisiko	29 088	28 326	8 334
Forsikringsrisiko	286 665	206 039	262 334
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-119 798	-106 641	-111 206
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-14 537	-8 685	-29 880
Kapitalkrav	372 252	306 492	336 689
Solvensmargin	142 %	146 %	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 - 31.03.20	01.01 - 31.03.19	31.12.19
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	221 211	168 975	692 954
Netto kontantstrøm reassuranse	-340	-24 683	-25 652
Provisjonsinntekter	3 659	3 312	13 818
Renteinntekter	75	62	19 354
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	8 505	6 405	14 972
Andre inntekter	14	14	54
Utbetalte erstatninger	104 741	61 344	248 467
Betalt skatt	1 530	11 281	3 060
Forsikringsrelaterte driftskostnader	58 545	61 292	255 771
	68 307	20 166	208 203
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	41 472	23 365	202 815
Netto investert i driftsmidler	59	199	730
Netto investert i immaterielle eiendeler	1 568	3 325	7 264
	-43 099	-26 889	-210 810
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-	-	-
	-	-	-
Netto likviditetsendring	25 208	-6 723	-2 607
Likviditetsbeholdning IB	29 126	31 733	31 733
Likviditetsbeholdning UB	54 335	25 010	29 126