

Kvartalsrapport, 1. kvartal 2021

Frende Livsforsikring AS



Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen kroner

	01.01- 31.03.2021	01.01- 31.03.2020	31.12.20
Teknisk regnskap for livsforsikring			
Premieinntekter for egen regning	559 167	751 127	1 073 790
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	16 572	-41 066	39 094
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	0	-477 906	65 713
Andre forsikringsrelaterte inntekter	33	68 312	238 971
Erstatninger	75 302	143 570	4 965 413
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- kontraktsfastsatte forpliktelser	-449 079	-446 059	-77 085
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser- investeringsvalgportefølje	0	402 184	4 236 855
Forsikringsrelaterte driftskostnader	55 763	68 275	282 602
Resultat av teknisk regnskap	-4 371	44 748	329 323
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring			
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	10 135	-10 165	25 985
Andre inntekter	14	14	54
Resultat av ikke- teknisk regnskap	10 149	-10 151	26 039
Resultat før skattekostnad	5 778	34 597	355 362
Skattekostnad	-582	-9 940	-86 182
Resultat før andre resultatkomponenter	5 196	24 657	269 180
Andre resultatkomponenter			-1 043
Skatt på andre resultatkomponenter			261
TOTALRESULTAT	5 196	24 657	268 397
Resultat per aksje	3,0	14,1	153,4

Balanse

EIENDELER	31.03.21	31.03.21
I tusen kroner		
Andre immatrielle eiendeler	9 681	13 131
Finansielle eiendeler	668 001	285 923
Fordringer	487 370	608 014
Andre eiendeler	28 868	32 702
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	1 193 920	939 770
Investeringer i kollektivporteføljen	1 124 943	1 155 130
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	50 344	65 258
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		3 863 942
Sum eiendeler i kundeporteføljen	1 175 287	5 084 330
Sum eiendeler	2 369 207	6 024 100
EGENKAPITAL OG GJELD		
Egenkapital		
Innskutt egenkapital	210 000	210 000
Opptjent egenkapital	289 858	303 947
Sum egenkapital	499 858	513 947
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte	1 499 626	1 536 183
Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt inv.portefølje	-	3 863 942
Skatteforpliktelse	70 619	56 390
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	-	-
Skyldig utbytte	246 500	-
Øvrige forpliktelser og påløpte kostnader	52 604	53 637
Sum forpliktelser	369 723	110 027
Sum egenkapital og gjeld	2 369 207	6 024 100

Frende Livsforsikring AS

Endring i egenkapital

I tusen kroner	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Risiko-utjevningfond	Garanti-avsetning	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2020	175 000	35 000	75 567	3 500	199 877	488 943
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	25 003	25 003
Egenkapital pr. 31.03.20	175 000		75 567	3 500	224 880	513 947
Egenkapital pr 01.01.2021	175 000	35 000	62 503	3 500	218 660	494 662
Endring garantiavsetning	-	-	-	-	-	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	5 196	5 196
Egenkapital pr. 30.03.21	175 000		62 503	3 500	223 856	499 858

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 31.03.2021	Solvens II balanse 31.03.2020	Solvens II balanse 31.12.2020
Sum eiendeler solvens II balansen	1 936 991	5 562 460	1 906 936
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forplil	1 005 561	4 910 602	932 505
Utsatt skatt forpliktelse	23 130	14 537	26 157
Andre forpliktelse	119 055	109 966	139 643
Sum gjeld solvens II balansen	1 147 746	5 035 105	1 098 305
Fradrag for forventet utbytte	246 500	-	262 625
Basiskapital 1	480 242	451 787	483 503
Basiskapital 2	62 503	75 567	62 503
Ansvarlig kapital under Solvens II	542 745	527 354	546 006
	Solvenskapitalkra	Solvenskapitall	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	20 427	33 719	20 070
Markedsrisiko	267 442	157 114	242 841
Motpartsrisiko	6 093	29 088	6 349
Forsikringsrisiko	172 313	286 665	161 770
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-91 397	-119 798	-85 217
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-23 130	-14 537	-26 157
Kapitalkrav	351 749	372 252	319 655
Solvensmargin	154 %	142 %	171 %

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 2020.

Kontantstrøm

I tusen kroner

	01.01 - 31.03.21	01.01 - 31.03.20	31.12.20
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	116 374	221 211	601 843
Netto kontantstrøm reassuranse	-333	-340	47 448
Provisjonsinntekter	33	3 659	238 968
Renteinntekter	116	75	19 363
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	21 425	8 505	15 346
Andre inntekter	14	14	54
Utbetalte erstatninger	30 677	104 741	317 340
Betalt skatt	19 426	1 530	39 114
Forsikringsrelaterte driftskostnader	55 607	58 545	253 873
	31 920	68 307	312 696
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	34 662	41 472	287 079
Netto investert i driftsmidler	276	59	666
Netto investert i immaterielle eiendeler	4 124	1 568	18 162
	-39 061	-43 099	-305 906
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-	-	-
Netto likviditetsendring	-7 141	25 208	6 790
Likviditetsbeholdning IB	35 919	29 126	29 129
Likviditetsbeholdning UB	28 778	54 335	35 919