

Kvartalsrapport, 2. kvartal 2021

Frende Livsforsikring AS



Frende Livsforsikring AS - regnskap hittil i år

I tusen kroner

Teknisk regnskap for livsforsikring	2.kv 2021	2.kv 2020	01.01- 30.06.2021	01.01- 30.06.2020	31.12.20
Premieinntekter for egen regning	-7 572	131 350	551 595	882 477	1 073 790
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen	18 073	47 209	34 646	6 143	39 094
Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	-	306 240	-	-171 665	65 713
Andre forsikringsrelaterte inntekter	1	3 491	35	72 151	238 971
Erstatninger	16 898	66 026	92 200	209 596	4 965 413
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- kontraktsfastsatte forpliktelse	112 870	131 122	-336 210	-314 937	-77 085
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse- investeringsvalgportefølje	-	-405 325	-	-3 140	4 236 855
Forsikringsrelaterte driftskostnader	51 345	56 431	107 107	124 707	282 602
Resultat av teknisk regnskap	55 129	91 631	50 758	136 726	329 323
Ikke teknisk regnskap for livsforsikring					
Inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	9 393	12 429	19 529	2 264	25 985
Andre inntekter	14	14	27	27	54
Resultat av ikke- teknisk regnskap	9 407	12 442	19 556	2 291	26 039
Resultat før skattekostnad	64 536	104 073	70 314	139 017	355 362
Skattekostnad	-14 962	-25 074	-15 544	-35 015	-86 182
Resultat før andre resultatkomponenter	49 574	78 999	54 770	104 002	269 180
Andre resultatkomponenter					-1 043
Skatt på andre resultatkomponenter					261
TOTALRESULTAT	49 574	78 999	54 770	104 002	268 397
Resultat per aksje	28,3	45,1	31,3	59,4	153,4

Balanse

EIENDELER	30.06.21	30.06.20	31.12.20
I tusen kroner			
Andre immatrielle eiendeler	16 606	22 039	7 106
Finansielle eiendeler	449 720	430 993	700 238
Fordringer	305 551	383 708	61 850
Andre eiendeler	64 150	47 937	36 056
Sum eiendeler i selskapsporteføljen	836 028	884 677	805 250
Investeringer i kollektivporteføljen	1 160 766	1 169 624	1 053 520
Gj.forsikringsandel av erstatningsavsetning	53 441	56 255	46 315
Investeringer i investeringsvalgporteføljen		4 269 267	
Sum eiendeler i kundeporteføljen	1 214 207	5 495 146	1 099 834
Sum eiendeler	2 050 235	6 379 823	1 905 087
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital	210 000	210 000	210 000
Opptjent egenkapital	339 432	382 946	284 662
Sum egenkapital	549 432	592 946	494 662
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - kontraktsfastsatte	1 381 087	1 395 823	1 003 709
Forsikringsforpliktelse i livsforsikring - særskilt inv.portefølje	-	4 269 267	-
Skatteforpliktelse	66 156	79 934	89 464
Skyldig utbytte	-	-	268 000
Øvrige forpliktelse og påløpte kostnader	53 561	41 854	49 249
Sum forpliktelse	119 716	121 788	406 713
Sum egenkapital og gjeld	2 050 235	6 379 823	1 905 087

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
Endring garantiavsetning	-	-	-	400	-400	-
	-	-	-	-	-	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	104 002	104 002
Egenkapital pr. 30.06.20	175 000		75 567	3 900	303 479	592 945
Egenkapital pr 01.01.2021	175 000	35 000	62 503	3 500	218 660	494 662
Endring garantiavsetning	-	-	-	-	-	-
Periodens disponering opptjent egenkapital	-	-	-	-	54 770	54 770
Egenkapital pr. 30.06.21	175 000		62 503	3 500	273 430	549 432

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 30.06.2021	Solvens II balanse 30.06.2020	Solvens II balanse 31.12.2020
Sum eiendeler solvens II balansen	1 748 073	6 066 167	1 906 936
Beste estimat inkl risikomargin forsikringsforpliktelse forplii	1 042 975	5 338 975	932 505
Utsatt skatt forpliktelse	16 655	11 884	26 157
Andre forpliktelse	116 249	117 313	139 643
Sum gjeld solvens II balansen	1 175 879	5 468 172	1 098 305
Fradrag for forventet utbytte	-	-	262 625
Basiskapital 1	496 627	522 429	483 503
Basiskapital 2	75 567	75 567	62 503
Ansvarlig kapital under Solvens II	572 194	597 996	546 006
	Solvenskapitalkra	Solvenskapital	Solvenskapitalkrav
Operasjonell risiko	20 771	31 136	20 070
Markedsrisiko	254 626	171 031	242 841
Motpartsrisiko	4 250	23 958	6 349
Forsikringsrisiko	175 680	265 666	161 770
Diversifiseringseffekter og risikoreducerende effekter	-89 597	-119 563	-85 217
Risikoreducerende effekter av utsatt skatt	-16 655	-11 884	-26 157
Kapitalkrav	349 074	360 344	319 655
Solvensmargin	164 %	166 %	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 - 30.06.21	01.01 - 30.06.20	31.12.20
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto innbetalt til premier	278 613	407 949	601 843
Netto kontantstrøm reassuranse	21 689	36 978	47 448
Provisjonsinntekter	140	46 518	238 968
Renteinntekter	213	247	19 363
Realisert gevinst/ renter fondsandeler	43 943	10 637	15 346
Andre inntekter	27	27	54
Utbetalte erstatninger	60 479	177 855	317 340
Betalt skatt	38 852	3 060	39 114
Forsikringsrelaterte driftskostnader	113 482	126 665	253 873
	131 812	194 775	312 696
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Investert i fondsandeler	-152 316	175 226	287 079
Netto investert i driftsmidler	412	304	666
Netto investert i immaterielle eiendeler	11 564	11 456	18 162
	140 340	-186 985	-305 906
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling av utbytte	-246 500	-	-
	-246 500	-	-
Netto likviditetsendring	25 653	7 790	6 790
Likviditetsbeholdning IB	35 919	29 126	29 129
Likviditetsbeholdning UB	61 572	36 916	35 919